



DİLERBANK

**2017
FAALİYET
RAPORU**



İÇİNDEKİLER

SUNUŞ

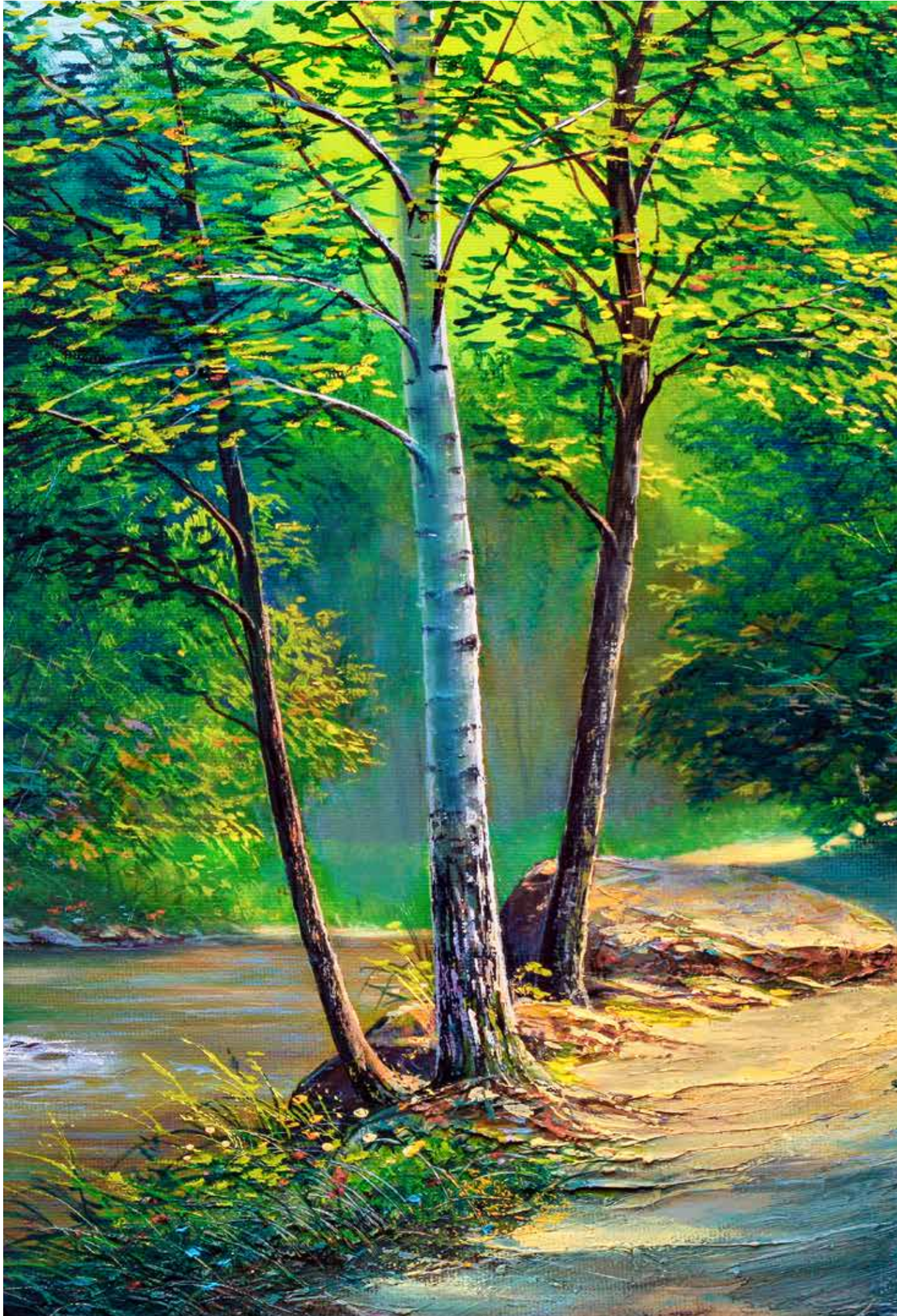
SAYFA 5	Vizyonumuz, Misyonumuz
SAYFA 8	Özet Finansal Bilgiler ve Performans Rasyoları
SAYFA 9	Aktif ve Özkaynaklar
SAYFA 10	Banka Hakkında Genel Bilgiler
SAYFA 10	Esas Sözleşme Değişiklikleri
SAYFA 12	Diler Holding
SAYFA 15	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesaj
SAYFA 17	Genel Müdür'ün Mesaj
SAYFA 19	Personel 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	Genel Müdür Yardımcıları
SAYFA 22	İç Sistemler kapsamındaki Yöneticiler
SAYFA 23	Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi toplantıları ve Komiteler
SAYFA 25	Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
SAYFA 27	İnsan Kaynakları Uygulamaları
SAYFA 27	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler
SAYFA 27	Bankanın Destek Hizmeti Aldığı Kuruluşlar

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

SAYFA 28	Denetim Komitesi Görüşleri
SAYFA 28	Denetim komitesinin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri
SAYFA 32	Bağımsız Denetim Raporu
SAYFA 36	Mali Durum Değerlendirmesi
SAYFA 37	Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler
SAYFA 39	Derecelendirme Kuruluşlarınca Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı
SAYFA 40	Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu
SAYFA 42	Genel Kurul Toplantı Gündemi
SAYFA 45	Diler Yatırım Bankası A.Ş. 31.12.2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıllık Faaliyet Raporu
SAYFA 47	Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) Gerğince Sorumluluk Beyanı
SAYFA 51	Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu



VİZYONUMUZ

Yönetiminden aldığı güven ve çalışanından aldığı destek, başarıyla uyguladığı iç süreçler, geliştirdiği ve sunduğu tüm ürün ve hizmetler ile, ulusal ve uluslararası 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 yapısıyla yakından takip edebilen başarılı bir organizasyon olmaktır.



AKTİF VE ÖZKAYNAKLAR

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

Aktifler	2017	2016	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.505	1.308	15,06
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	21.717	22.704	-4,35
Menkul Değerler	6.161	6.961	-11,49
Krediler ve Alacaklar	124.297	116.309	6,87
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0,00
Diğer	872	393	121,88
Aktif Toplamı	154.552	147.675	4,66

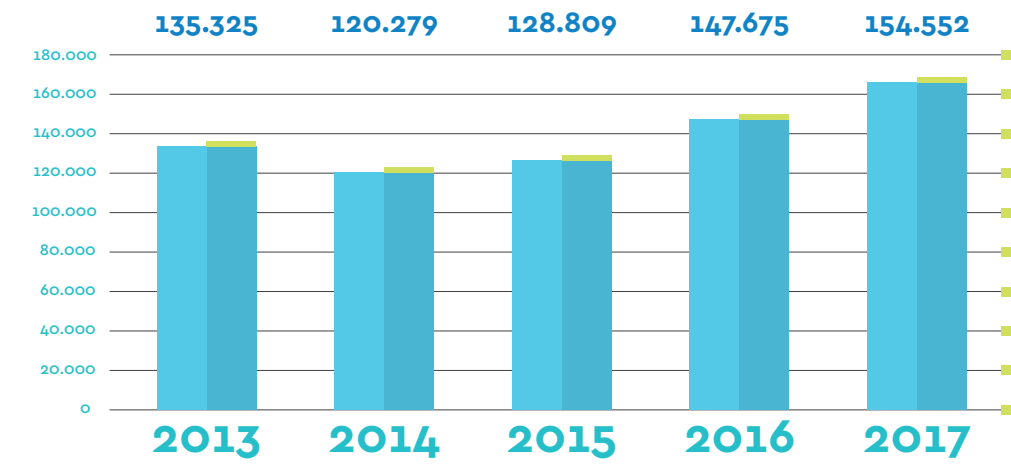
Pasifler	2017	2016	Değişim (%)
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0,00
Alınan Krediler	2.286	5.258	-56,52
Müstakriz Fonlar	20.338	20.548	-1,02
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	3.148	2.582	21,92
Özkaynaklar	128.780	119.287	7,96
Pasif Toplamı	154.552	147.675	4,66

Garanti ve Kefaletler	127,192	138,227	-7,98
------------------------------	----------------	----------------	--------------

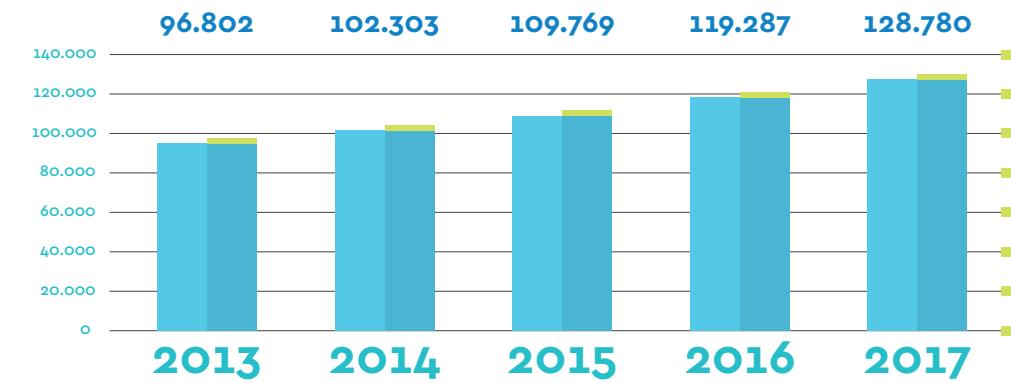
Diler Yatırım Bankası A.Ş. Başlıca Performans Rasyoları

	2017	2016
Semaye Yeterliliği Oranı	52,76	51,92
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	83,32	80,78
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	82,76	80,51
Menkul Değer Cüzdanı/ Toplam Aktifler	03,99	04,71
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	80,42	78,76
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	00,56	00,27
YP Aktifler / Toplam Aktifler	14,40	13,95
YP Pasifler / Toplam Pasifler	14,64	13,94
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	18,91	20,87
Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	10,77	10,47
Faiz Dışı Gelirler /Toplam Aktifler	00,56	01,52
Dönem Net Karı / Toplam Aktifler	06,07	06,55

Aktif Büyüklük (Bin TL)



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 Gazetesi'nde 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 : 212 253 66 30

Faks : 212 253 94 54

E-Posta : dilerbank@dilerbank.com.tr

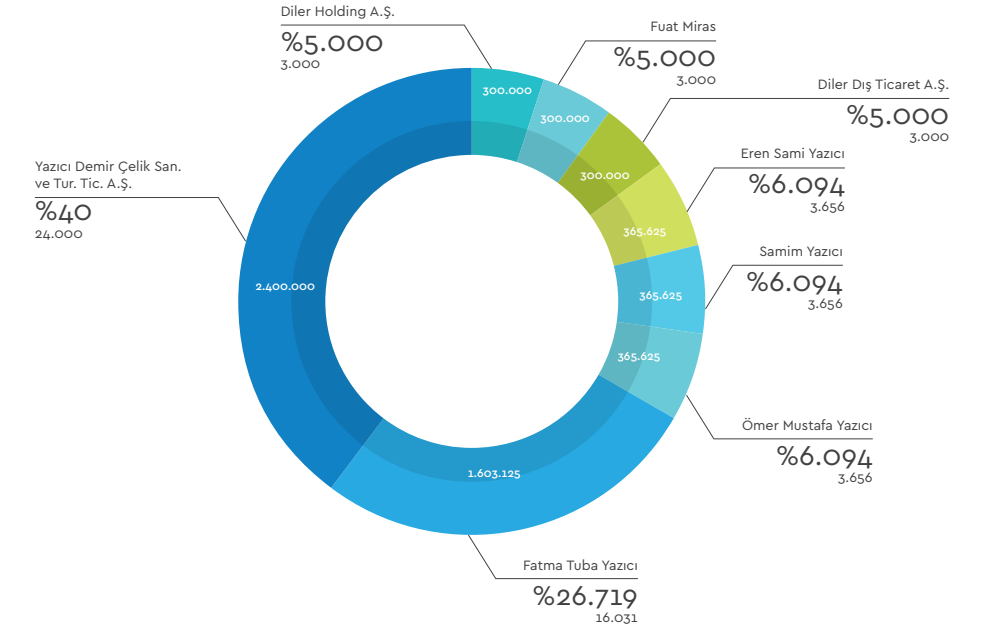
Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

2017 yılı hesap dönemi içinde Esas Sözleşmede herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

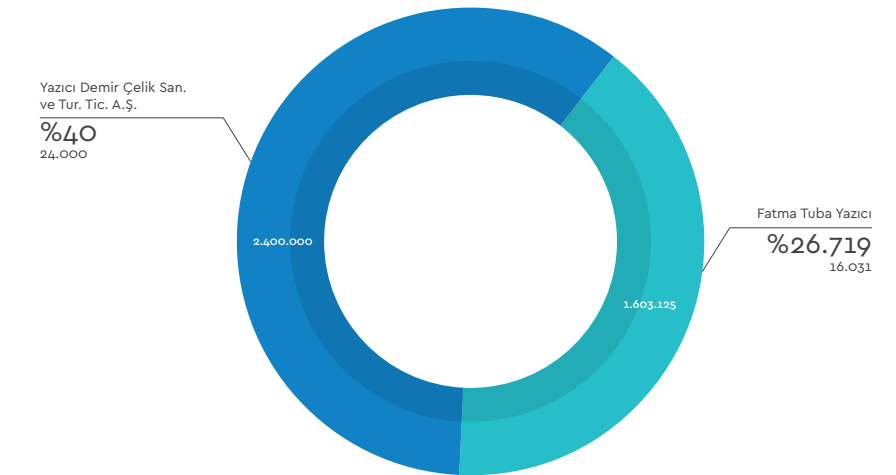


Banka'nın Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler:

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 Grubu'na 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

2017 yılı küresel piyasalarda oynaklığın azaldığı, risk iştahının gücünü koruduğu, küresel büyüme ve ticaret hacminin arttığı bir yıl oldu. Yıla politik ve ekonomik belirsizliklerle başlayan dünya ekonomisi, yıl içinde toparlanma sürecine girerek, gerek gelişmiş gerekse gelişmekte olan ülkelerde eşzamanlı bir büyüme performansı yakaladı.

Global anlamda enflasyon, güçlü küresel büyümeye ve emtia fiyatlarındaki yukarı yönlü seyre rağmen genel anlamda düşük seyrini korumuştur. Buna paralel gelişmiş ülke para politikalarında normalleşme süreci öngörülebilir bir şekilde sürdü. Normalleşme adımlarının beklentiler çerçevesinde atılması, gelişmiş ülkelerin uzun vadeli faizlerindeki yükselişlerin sınırlı olmasına yol açtı.

ABD Merkez Bankası (FED), beklentilere paralel bir şekilde yılı üç faiz artışı ile tamamladı. FED'in bilanço küçültme programını açıkladığı şekilde uygulaması ve beklentilerden fazla sıkılaştırma yapmayacağı algısının kuvvetlenmesi küresel risk iştahının toparlanmasını sağladı.

Ekonomik toparlamanın sürdüğü Euro Bölgesinde, Avrupa Merkez Bankası (ECB) Aralık ayındaki toplantısında para politikası görünümünü korudu ve tahvil alım programı sona erse dahi gerekli gördüğü takdirde tahvil almaya devam edeceğini vurguladı.

Küresel koşullardaki bu iyileşme ile birlikte Türkiye ekonomisi yılı güçlü bir büyüme ile noktalayacak. GSYİH, 2017 yılı üçüncü çeyreğinde önceki yılın düşük baz etkisi ile % 11,1 artarak son altı yılın en hızlı büyümesini yakaladı. Son çeyrekteki öncü veriler bir miktar yavaşlamayı gösterse de yıllık büyümenin % 7'yi aşabileceği bekleniyor.

Büyümedeki hızlanmanın yan etkileri ise enflasyon ve döviz kurlarında gözlemlendi. TÜFE yılı % 11,92 ile noktalarken ÜFE ve çekirdek enflasyonun yüksek seyretmesi 2018 yılında enflasyondaki iyileşmenin sınırlı kalmasına yol açabilir.

2018 yılında da başta ABD Merkez Bankası (FED) ve Avrupa Merkez Bankası (ECB) olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankalarının normalleşme adımlarını ılımlı bir hızda devam ettirmesi öngörülmektedir. Buna paralel yüksek risk iştahı, küresel büyümedeki güçlü seyir ve gelişmekte olan ülkelere portföy akımlarının 2018 yılında da sürmesi beklenmektedir.

Türkiye ekonomisi küresel koşullardaki iyileşmelerden olumlu etkilense de, ekonomi dışı belirsizlikler ve jeopolitik gerilimler risk iştahındaki artışın sınırlı kalmasına neden oluyor.

Bu ekonomik çerçevede bankamız, güçlü özvarlığı ve esnek bilançosu ile gelişmeleri dikkatle izleyerek ihtiyatlı büyüme stratejisine devam edecektir.

Ahmet Ertuğrul
Yönetim Kurulu Başkanı



GENEL MÜDÜRÜN MESAJI

2017 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, maden, inşaat ve enerji şeklinde çeşitlendirilmiştir.

Bankamızın nakit kredi hacmi bu dönemde 124 milyon TL'ye yükselmiş, gayrinakit kredi hacmi ise 127 milyon TL olmuştur.

Hazine Bölümümüz, yönetim kurulumuzun belirlediği limitler ve aktif pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde kur, faiz ve likidite riskinin yönetimine ihtiyatlı iyimserlikle devam etmiştir. Bankamız, 2017 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.

2017 yılında bankalararası piyasa döviz işlem hacmimiz bilanço büyüklüğümüze göre önemli yer tutmaya devam etmiş ve yaklaşık 1 milyar USD olarak gerçekleşmiştir.

Disiplinli uygulanan risk yönetimi fonksiyonu sayesinde finansal ve operasyonel sonuçlar açısından verimli bir yılı geride bırakıyoruz. Bankamız 2017 yılını 155 milyon TL aktif büyüklüğü ile kapatmıştır. Vergi öncesi net karımız ise 11,715 Bin TL'ye ulaşmıştır.

Bankamız ihtiyatlı büyüme politikasına devam etmiştir. Bankamızın özkaynak büyüklüğü bir önceki yıla göre % 8 artışla 129 milyon TL'ye ulaşmış ve sermaye yeterliliği rasyosu % 53'e yükselmiştir.

Güçlenen özkaynağı ile bankamız aktif ve etkin kredi pazarlama stratejisine devam edecektir. 2018 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

2017 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	2017	2016
Personel Sayısı	19	19
Ortalama Personel Sayısı	18	18
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 VE DENETİM KOMİTESİ ÜYESİ

Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunudur. Weatern Illinois Üniversitesi Ekonomi Yüksek 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 VE DENETİM KOMİTESİ 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

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 seçilmiştir.

CELAL ÖZGÜNDOĞAN

YÖNETİM KURULU 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 seçilmiştir.

ÖMÜR CANTÜRK

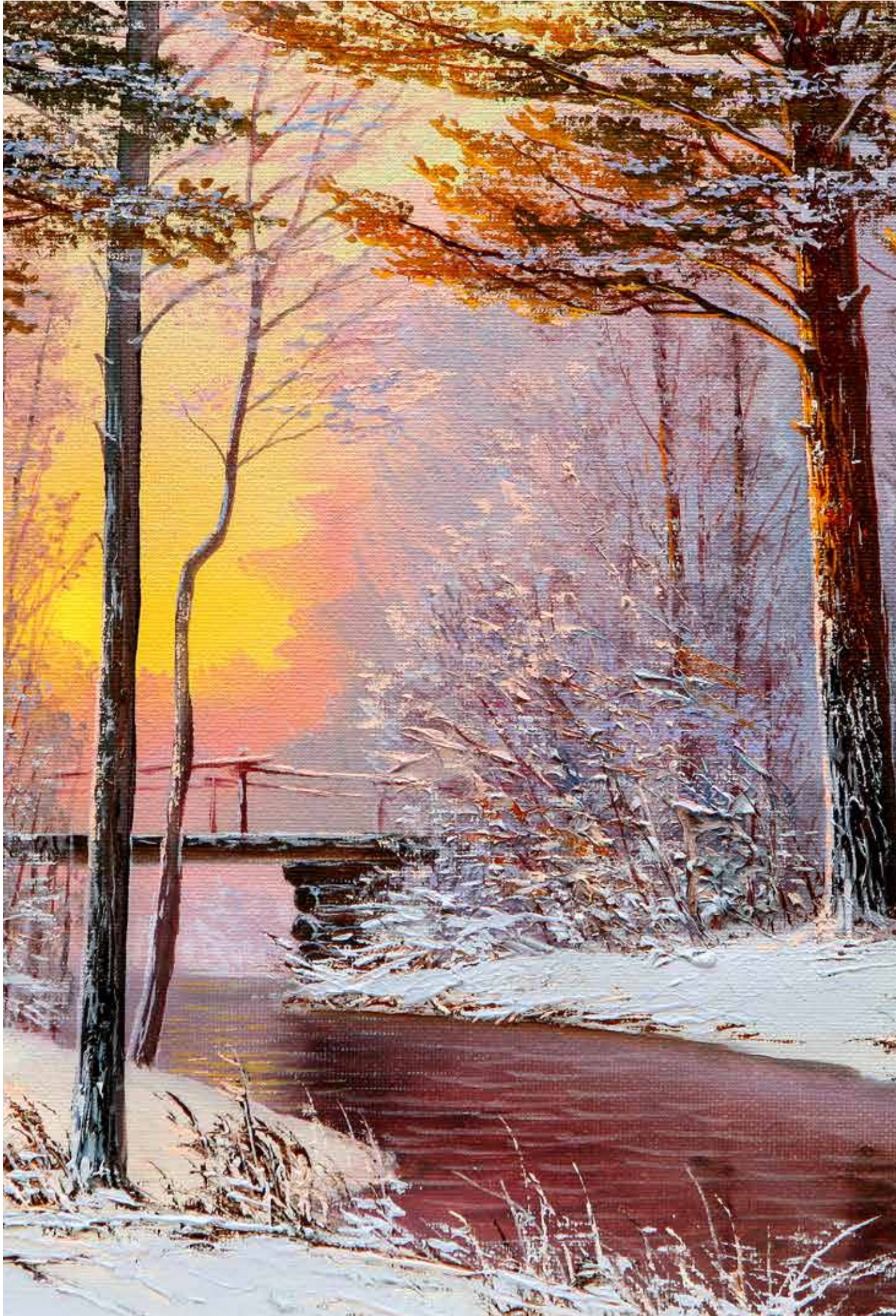
YÖNETİM KURULU ÜYESİ VE GENEL MÜDÜR

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.

ÖZCAN ERTUNA

YÖNETİM KURULU ÜYESİ

1944 Çanakkale doğumludur. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye ve İktisat Bölümü'nden 1966 yılında mezun olmuştur. Hürriyet Grubu'nda Genel Müdür, Star Grubu'nda Genel Koordinatör, Tamek Holding'te İcra Kurulu Başkanı görevlerinde bulunmuştur. 28.03.2017'de Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nde Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.



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 dalın'nda 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.

Hazine Bölümü

İZZET YALINBAŞ

HAZİNE MÜDÜRÜ

1981 yılında Eskişehir'de doğdu. İlk, orta ve lise eğitimini Eskişehir'de tamamladı. İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi işletme bölümünden mezun oldu. Meslek hayatına 2005 yılında VakıfEmeklilik'te finansal yatırım danışmanı olarak başladı, sonrasında 2007 yılında Şekerbank T.A.Ş. hazine biriminde bono ve FX traderi olarak çalıştı. 2009 yılında Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nde bono ve FX kıdemli traderi olarak çalıştıktan sonra 2017 yılından itibaren aynı kurumda Hazine Müdürü olarak görevini 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 unvanı ile başlamış olup, halen bu görevi sürdürmektedir.

RAGİBE SULAR

İÇ DENETİM

Ankara Üniversitesi S.B.F. Uluslararası ilişkiler 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 iç Kontrol ve Hazine Kontrol bölümlerinde çalışmıştır. Ağustos 2008'den beri Diler Yatırım Bankası iç 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

KOMİTELER

AKTİF PASİF KOMİTESİ

Aktif Pasif Komitesi, Banka'nın aktif ve pasiflerinin, likitide durumunun, döviz riski, sermaye yeterliliği ve diğer yasal oranların yönetilmesi ve bu doğrultuda finansal politikalar ve stratejiler belirlemeyi amaçlayan komitedir. Komite aşağıdaki isimlerden oluşmaktadır.

ÖMÜR CANTÜRK

GENEL MÜDÜR

İZZET YALINBAŞ

HAZİNE MÜDÜRÜ

KREDİ KOMİTESİ

Bankamızda kredi komitesi tüm kredi tahsis işlemlerini ele alarak Yönetim Kuruluna sunmaktadır. Komite 2017 yılında 11 karar almıştır. Kredi Komitesi aşağıdaki isimlerden oluşmaktadır.

İBRAHİM PEKTAŞ

YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ

ALİ AKIN TARI

YÖNETİM KURULU ÜYESİ

ÖMÜR CANTÜRK

GENEL MÜDÜR

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,
- * Gerekğinde 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; Kredi Komitesi'nin sunduğu limit tahsisi, kredi kullandırım ve takip işlevleri gibi inceleyip, global 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 2017 yılında 34 kez Yönetim Kurulu Toplantısı düzenlemiştir; tüm bu toplantılara denetim komitesi üyeleri de katılmıştır. Denetim Komitesi üyeleri bu toplantılarda gerekli gördükleri hallerde karşılaşılabilecek muhtemel riskler konusunda uyarılarda bulunmakta ve bu risklerin yönetilebilmesi hususunda politikalar belirlemektedir.

2017 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 2017 yılı boyunca yürütülen faaliyetler sonucunda;

1. Net karımız 9,377 Bin TL, aktif büyüklüğümüz ise 154,552 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.
2. Cari Dönemde nakdi kredilerimiz 124,297 Bin TL'ye ulaşmış, gayrinakdi kredilerimiz ise 127,192 TL'dir.
3. Bankamızın özkaynağı cari dönemde 128,779 Bin TL'ye ulaşmış ve buna bağlı olarak Sermaye yeterliliği rasyomuz % 52,76 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, 2017 yılı bankamızın reel anlamda kredi ve hazine işlemlerinde artış sağlandığı bir yıl olmuştur.

Önümüzdeki yıllarda bankamızın bu hızlı gelişimini sürdürmesi dileğiyle,

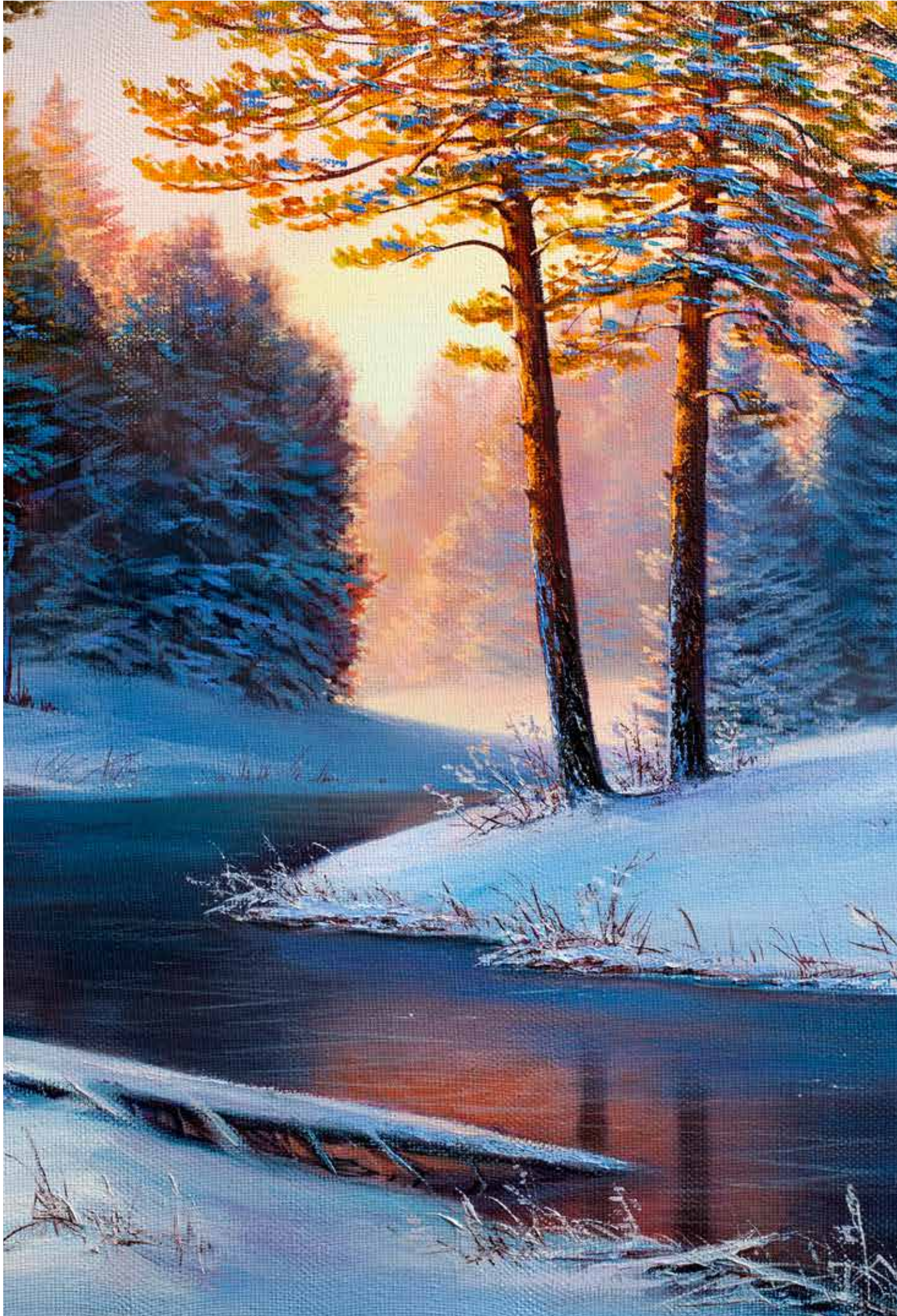
Genel Kurul'a saygılarımızla arz ederiz.

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 özendirerek 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 2017 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, Bağlı 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	-	-	69,000	117,281	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	69,000	114,871	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	9,004	278	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı 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	-	-	69,000	113,800	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	69,000	117,281	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	9,298	230	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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 2017 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, 2017 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
İbrahim Pektaş	Denetim Komitesi Üyesi	12.04.2017
Ömer Faruk Miras	Denetim Komitesi Üyesi	12.04.2017

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 2017 Yılı Risk Matrisi, 2017 Risk Değerlendirme Raporu, İç Denetim Bölümü Faaliyet Raporu ve 2018 Yılı Denetim Planı'nı inceleyerek onaylamış ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunmuştur.

Denetim Komitesi altı ayda bir, gerçekleştirdiği faaliyetlere ilişkin, Yönetim Kuruluna raporlama yapar.

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

İç Kontrol

İç Kontrol Birimi faaliyetlerini Denetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütür ve Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Birim, Yönetim Kurulu'na 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 İç 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 modeller hedeflenmekte, ileri modellemeler için elzem olan altyapı gereksinimlerini temin etme yönünde ilave faaliyetler 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.

2017 yılı içinde 31.12.2016 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 limitleri oluşturulmuş olup bu uygulama kapsamında günlük limit takipleri ve kümülatif net likidite takipleri yapılmaktadır. Günlük likidite limiti takip sonuçları 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 2017 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 iş etki analizleri, test ve tatbikatlar sonucunda tespit edilen hususları kapsayacak şekilde planlar değerlendirilmektedir 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 ve risk matrisini oluşturur. Risk değerlendirmesinin sonuçlarına uygun olarak Denetim Planını hazırlar. 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. Denetim planını hazırlar.



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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 (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Dikkat Çekilen Hususlar

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür.

Banka, bilanço tarihi itibarıyla nakdi kredilerinin %56'sını ve gayrinakdi kredilerinin % 90'ını ilişkili şirketlere kullandırmıştır.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

• Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

• Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

• Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

• Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

• Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtip yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

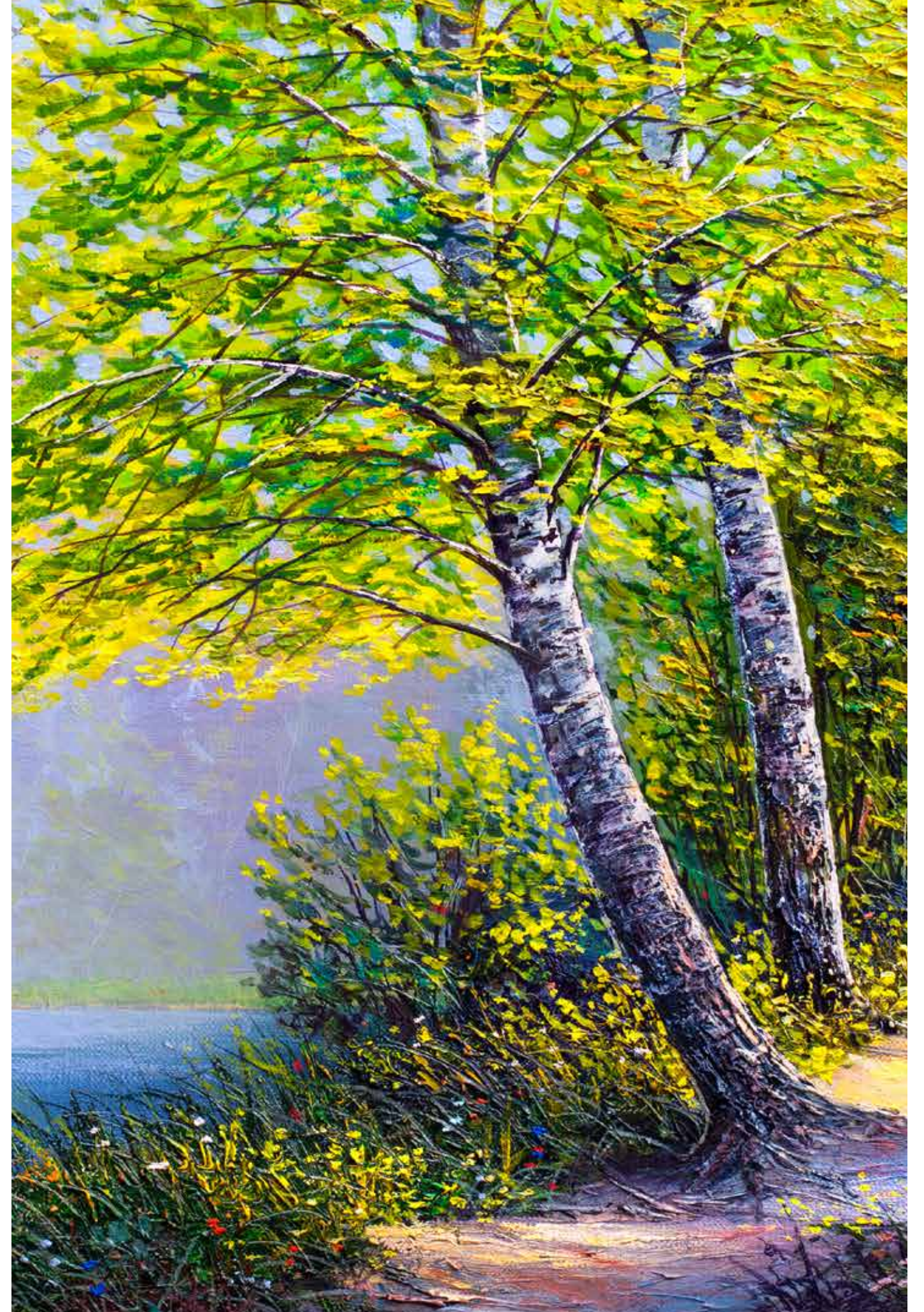
TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.

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

Müjde Aslan, SMMM

Sorumlu Denetçi
İstanbul, 2 Nisan 2018



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.

Kredi 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 değişimlerine 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","kümülatif net likidite açığı limiti" ve "günlük stop-loss limiti" şeklinde olup, bu limitlerin takibi ve raporlaması Risk Yönetimi Bölümünce icra edilmektedir. Banka içinde piyasa riski hesaplamaları dahilinde içsel model kullanılmamakta olup, yasal raporlamalar kapsamındaki ölçümler standart yöntem kullanılarak gerçekleştirilmektedir.

Mali Durum Değerlendirmesi

2017 yıl sonu itibarıyla Banka'nın toplam varlıkları 154,552 Bin TL olmuştur. Banka'nın 2017 yılı net karı 9,377 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam aktiflerimiz içinde likit aktiflerimizin payı 2016 yılında % 21 , 2017 yılında ise % 19 olmuştur.

2017 yıl sonu itibarıyla Banka'nın özkaynakları 128,779 Bin TL olmuştur. Bu sonuçla Bankanın Sermaye Yeterlilik Rasyosu 2017 yılında % 52.76 olarak gerçekleşmiş, Banka'nın finansal güçlülüğünün ve muhafazakar yönetiminin göstergesi olmuştur.

Bankanın diğer faaliyetlerden gelirleri 2016 yılında 765 Bin TL, 2017 yılında 87 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın gayrinakdi krediler toplamı 127,192 Bin TL'olarak gerçekleşmiştir.

Akılcı ve dengeli kredi ve risk politikaları sayesinde 2017 yılında sorunlu kredi ve takipteki alacak olmamıştır.

Eylül 2017 dönemi itibarıyla 133,819 Bin TL olan aktif büyüklüğü Aralık 2017 dönemi itibarıyla 154,552 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Eylül 2017 toplam bankalar sıralamasında 44'üncü, 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	2013	2014	2015	2016	2017
Kasa, Bankalar ve TCMB	32.501	24.968	22.759	24.012	23.222
Menkul Kıymetler	4.097	2.293	2.282	6.961	6.161
Krediler	97.443	91.353	101.905	116.309	124.297
Finansal Kiralamadan Alacaklar	0	0	0	0	0
Diğer	1.284	1.665	1.863	393	872
Toplam Aktifler	135.325	120.279	128.809	147.675	154.552
Pasif Hesaplar					
Mevduat	0	0	0	0	0
Para Piyasaları	0	0	0	0	0
Alınan Krediler	0	0	291	5.258	2.286
Müstakriz Fonlar	35.974	14.487	15.074	20.548	20.338
Muhtelif Borçlar ve Diğer	2.549	3.489	3.675	2.582	3.148
Özkaynaklar	96.802	102.303	109.769	119.287	128.780
Toplam Pasifler	135.325	120.279	128.809	147.675	154.552

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 01/01/2017-31/12/2017 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz. Görüşümüze göre, Yönetim Kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 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 (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 01/01/2017-31/12/2017 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 2 Nisan 2018 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine 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" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
 - b) Yıllık faaliyet raporunu; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
 - c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,
- Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtip yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir. Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtip yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.
DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED

Müjde Aslan, SMMM

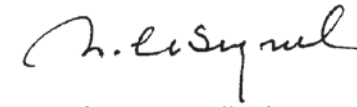
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 2 Nisan 2018

10.04.2018 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

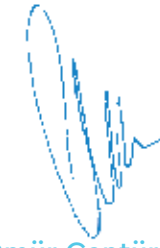
1. Açılış ve Genel Kurul Toplantı Başkanlığının oluşturulması,
2. Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 2017 Yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun okunması ve müzakeresi,
3. 2017 yılı Bağımsız Denetim Kuruluşu Denetçi Raporunun okunması ve müzakeresi,
4. Bağımsız Denetimden geçmiş 2017 yılı finansal tabloların okunması ve müzakeresi,
5. 2017 yılı dönem karının dağıtılmaması ile ilgili Yönetim Kurulu teklifinin onaya sunulması,
6. Yönetim Kurulu Üyelerinin 2017 yılı faaliyetlerinden ötürü ibra edilmeleri hususunun görüşülüp oylamaya sunulması,
7. Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek huzur hakkı ve ücretlerin görüşülüp oylamaya sunulması,
8. 2018 yılı için Yönetim Kurulu tarafından seçimi yapılan bağımsız denetim kuruluşunun onaylanması,
9. Yönetim Kurulu Üyelerine, Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak şartıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri uyarınca izin verilmesi,
10. Dilekler ve kapanış.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. 31.12.2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILLIK FAALİYET RAPORU

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin 2017 yılına ait Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış olup, ilişikte sunulmuştur.



Ahmet Ertuğrul
Yönetim Kurulu Başkanı



Ömür Cantürk
Yönetim Kurulu Üyesi &
Genel Müdür



Erdal Aydın
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Müdür



İbrahim Pektaş
Denetim Komitesi Üyesi



Ömer Faruk Miras
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

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR TEBLİĞİ (II-14.1) GERĞİNCE SORUMLULUK BEYANI

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği uyarınca ilişikte sunduğumuz Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2017 tarihli Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ve Bağımsız Denetim Raporu ile Yıllık Faaliyet Raporu tarafımızdan incelenmiş olup, önemli konularda gerçeğe aykırı açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemekte ve şirketin mali durumu ve faaliyet sonuçları hakkında gerçeği doğru bir biçimde yansıtmaktadır.


İbrahim Pektaş
Denetim Komitesi Üyesi


Ömür Cantürk
Yönetim Kurulu Üyesi &
Genel Müdür


Erdal Aydın
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Müdür

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



DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

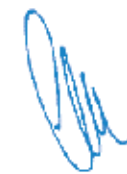
Adres : Tersane Cad. No:96 Diler Han Kat:8 Karaköy, Beyoğlu / İstanbul
Telefon : 0 212 253 66 30
Faks : 0 212 253 94 54
İnternet Sayfa Adresi : www.dilerbank.com.tr
Elektronik posta adresi : e.aydin@dilerbank.com.tr

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.


Ahmet Ertugrul
Yönetim Kurulu Başkanı




Erdal Aydın
Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür


İbrahim Pektaş
Denetim Komitesi Üyesi

Ömür Cantürk
Yönetim Kurulu Üyesi &
Genel Müdür


Ömer Faruk Miras
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 54 Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

II. Sayfa 54 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 55 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 55 Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

V. Sayfa 55 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

VI. Sayfa 56 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 56 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 57 Bilanço

II. Sayfa 59 Nazım hesaplar tablosu

III. Sayfa 60 Gelir tablosu

IV. Sayfa 61 Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

V. Sayfa 62 Özkaynak değişim tablosu

VI. Sayfa 66 Nakit akış tablosu

VII. Sayfa 67 Kar dağıtım tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sayfa 68 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

II. Sayfa 71 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

III. Sayfa 71 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

IV. Sayfa 72 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

V. Sayfa 72 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

VI. Sayfa 72 Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

VII. Sayfa 73 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

VIII. Sayfa 73 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

IX. Sayfa 74 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

X. Sayfa 74 Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

XI. Sayfa 74 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

XII. Sayfa 74 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

XIII. Sayfa 75 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

XIV. Sayfa 75 Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

XV. Sayfa 75 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

XVI. Sayfa 75 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

XVII. Sayfa 76 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

XVIII. Sayfa 76 İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

XIX. Sayfa 76 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

XX. Sayfa 77 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

XXI. Sayfa 77 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

XXII. Sayfa 77 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Sayfa 78 Özkaynak kelemelerine ilişkin açıklamalar

II. Sayfa 85 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

III. Sayfa 93 Kur riskine ilişkin açıklamalar

IV. Sayfa 95 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

V. Sayfa 98 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

VI. Sayfa 98 Likidite riski yönetimine likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

VII. Sayfa 104 Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar

VIII. Sayfa 104 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

IX. Sayfa 105 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

X. Sayfa 105 Risk Yönetimine İlişkin Kamuya yapılan açıklamalar

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Sayfa 121 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

II. Sayfa 130 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

III. Sayfa 134 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

IV. Sayfa 136 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

V. Sayfa 139 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

VI. Sayfa 140 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

VII. Sayfa 140 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

VIII. Sayfa 141 Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar (23)

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Sayfa 142 Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu

I. Sayfa 142 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

II. Sayfa 142 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

III. Sayfa 142 Raporlama tarihinden sonraki olaylar

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 Banka'nın 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:

Banka'nın sermayesi 60,000 TL dir. Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası (tam TL) 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
Toplam	6.000.000	60,000	100.000

Cari dönemde Banka'nın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Diler Şirketler Grubu'na 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
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür			
Ahmet Ertuğrul	Yönetim Kurulu Başkanı	24.04.2008	Yüksek Lisans
İbrahim Pektaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Denetim Komitesi Üyesi	24.04.2008/12.04.2017	Yüksek Lisans
Ömer Faruk Miras	Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi	21.09.1998/12.04.2017	Lisans
Celal Özgündoğan	Yönetim Kurulu Üyesi	09.05.2011	Lisans
Ali Akın Tarı	Yönetim Kurulu Üyesi	27.06.2008	Lisans
Özcan Ertuna	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2017	Yüksek Lisans
Ömür Cantürk	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	15.02.2016	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları*			
Erdal Aydın	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama / Müdür	09.03.1999	Lisans
İlhami Bahçekapılı	Operasyon / Müdür	01.12.1998	Yüksek Lisans

*5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25.maddesinin ikinci paragrafına göre düzenlenmiştir. Üst yönetimde bulunan kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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	-
Toplam	4,003,125	% 66.719	40,032	-

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 Tabloların Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ uyarınca Banka'nın 31 Aralık 2017 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 2017 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

- I. Bilanço
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

Bilanço

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I.a)	944	561	1,505	392	916	1,308
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I.b)	102	-	102	99	-	99
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		102	-	102	99	-	99
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		102	-	102	99	-	99
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(I.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		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(I.ç)	23	21,694	21,717	3,026	19,678	22,704
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I.d/e)	6,059	-	6,059	6,862	-	6,862
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160	-	160	160	-	160
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		5,899	-	5,899	6,702	-	6,702
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(I.f)	124,297	-	124,297	116,309	-	116,309
6.1	Krediler ve Alacaklar		124,297	-	124,297	116,309	-	116,309
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		55,297	-	55,297	47,309	-	47,309
6.2	Takipteki Krediler		2,460	-	2,460	2,460	-	2,460
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2,460	-	2,460	2,460	-	2,460
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I.g)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(I.ğ)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I.h)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(I.ı)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(I.ı)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(I.j)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I.k)	222	-	222	68	-	68
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I.l)	209	-	209	23	-	23
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		209	-	209	23	-	23
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I.m)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(I.n)	109	-	109	24	-	24
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		109	-	109	24	-	24
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN ve DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I.o)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(I.ö)	332	-	332	278	-	278
	AKTİF TOPLAMI		132,297	22,255	154,552	127,081	20,594	147,675

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
	PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II.a)	-	-	-	-	-	-
1.1.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2.	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II.b)	-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	(II.c)	-	2,286	2,286	5,258	-	5,258
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		22	20,316	20,338	39	20,509	20,548
6.1	Müstakriz Fonları		22	20,316	20,338	39	20,509	20,548
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		7	-	7	-	-	-
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II.ç)	94	20	114	89	84	173
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(II.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	(II.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	(II.f)	2,039	-	2,039	1,567	-	1,567
12.1	Genel Karşılıklar		1,645	-	1,645	1,298	-	1,298
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		394	-	394	269	-	269
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII.	VERGİ BORCU	(II.g)	988	-	988	842	-	842
13.1	Cari Vergi Borcu		988	-	988	842	-	842
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II.ğ)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(II.h)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II.ı)	128,780	-	128,780	119,287	-	119,287
16.1	Ödenmiş Sermaye		60,000	-	60,000	60,000	-	60,000
16.2	Sermaye Yedekleri		2,368	-	2,368	2,252	-	2,252
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(7)	-	(7)	(123)	-	(123)
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 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Satış Amaçlı Duran Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		2,375	-	2,375	2,375	-	2,375
16.3	Kar Yedekleri		57,035	-	57,035	47,368	-	47,368
16.3.1	Yasal Yedekler		3,106	-	3,106	2,623	-	2,623
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3.	Olağanüstü Yedekler		53,929	-	53,929	44,745	-	44,745
16.3.4.	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		9,377	-	9,377	9,667	-	9,667
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		9,377	-	9,377	9,667	-	9,667
	PASİF TOPLAMI		131,930	22,622	154,552	127,082	20,593	147,675

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Nazım Hesaplar Tablosu

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(III.a/c)	99,226	27,966	127,192	107,176	31,051	138,227
I.	GARANTİ ve KEFALETLER		99,226	27,966	127,192	107,176	31,051	138,227
1.1.	Teminat Mektupları		99,226	6,858	106,084	107,176	5,136	112,312
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		99,226	6,858	106,084	107,176	5,136	112,312
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 Kiy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	21,108	21,108	-	25,915	25,915
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(III.a/c)	-	-	-	-	-	-
2.1.	Çayılamaz 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. Kiy. 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 Çayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Çayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III.b)	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Gelir Tablosu (Birim – Bin Türk Lirası)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2017 / 31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2016 / 31.12.2016
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV.a)	16,784
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		14,999
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		10
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		613
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,162
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		9
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,153
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(IV.b)	140
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		140
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-
III.	NET FAİZ GELİR / GİDERİ [I – II]		16,644
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		40
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		449
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		444
4.1.2	Diğer		5
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		409
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		16
4.2.2	Diğer		393
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV.c)	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(IV.ç)	733
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(1)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(76)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		810
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV.d)	87
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI(III+IV+V+VI+VII)		17,504
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV.e)	347
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV.f)	5,442
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		11,715
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(IV.g)	11,715
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(IV.ğ)	(2,338)
16.1.	Cari Vergi Karşılığı		(2,338)
16.2.	Erteleilmiş Vergi Karşılığı		84
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)	(IV.h)	9,377
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
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		-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
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		-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII – XIX)	(IV.g)	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV.ğ)	-
21.1.	Cari Vergi Karşılığı		-
21.2.	Erteleilmiş Vergi Karşılığı		-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)	(IV.h)	-
XXIII.	NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII)	(IV.ı)	9,377
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0.15628

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.



		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2017 / 31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2016 / 31.12.2016
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	116	(149)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	116	(149)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	9,377	9,667
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (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	9,377	9,667
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	9,493	9,518



Nakit Akış Tablosu

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2017 - 31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2016 - 31.12.2016
	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot		
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		7,721	10,641
1.1.1	Alınan Faizler (+)		16,628	15,839
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(140)	(231)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		449	423
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		819	1,884
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-	451
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(2,736)	(3,000)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(3,180)	(2,606)
1.1.9	Diğer (+/-)	(VI.1)	(4,119)	(2,119)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(10,483)	(5,198)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3)	(4)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		480	(481)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(7,944)	(15,124)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(71)	303
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(289)	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(2,972)	4,959
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(VI.1)	316	5,149
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(2,762)	5,443
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		576	(4,760)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(197)	(19)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(21,784)	(6,775)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		22,815	2,000
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9	Diğer (+/-)	(VI.1)	(258)	34
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1)	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		(1)	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6	Diğer (+/-)	(VI.1)	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	(VI.1)	1,877	89
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(310)	772
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		23,531	22,759
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		23,221	23,531

Kar Dağıtım Tablosu

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2017 - 31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2016 - 31.12.2016
NAKİT AKIŞ TABLOSU		
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	11,715	12,218
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(2,338)	(2,551)
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(2,422)	(2,485)
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(84)	(66)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	9,377	9,667
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	9,377	9,667
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	1.6	1.6
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	15.6	161.1
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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 ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide 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.

Banka'nın finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlı olup, 1 Ocak 2017 den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi önemsiz seviyededir. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (2011 versiyonu) hariç tutulmak üzere Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

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

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar:

TFRS 9 finansal varlıkların/yükümlülüklerin sınıflandırılması ölçümü, kayıtlardan çıkarılması ve genel korunma muhasebesiyle ilgili yeni hükümler getirmektedir.

TFRS 9'un temel hükümleri:

· TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

· Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan olarak tanımlanan bir finansal yükümlülüğün ölçümü ilgili olarak TFRS 9 uyarınca, finansal yükümlülüğe ilişkin kredi riskinde meydana gelen değişikliklerin, kâr veya zararda muhasebe uyumsuzluğu yaratmıyor ya da kâr veya zarardaki muhasebe uyumsuzluğunu artırmıyor ise, diğer kapsamlı gelirden sunulması gerekir. Bir finansal yükümlülüğün kredi riskine atfedilebilen gerçeğe uygun değerindeki değişimler sonraki dönemlerde kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmaz. TMS 39 uyarınca, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişikliğin tamamı kar veya zararda gösterilir.

· Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin olarak TFRS 9, TMS 39 uyarınca uygulanan gerçekleşen kredi zararı modelinin aksine, beklenen kredi zararı modelini gerektirmektedir. Beklenen kredi zararı modeli, bir işletmenin beklenen kredi zararlarını ve beklenen kredi zararlarında meydana gelen değişiklikleri, ilk muhasebeleştirmeden itibaren kredi riskinde oluşan değişiklikleri yansıtabilecek şekilde, her raporlama tarihinde muhasebeleştirmesini gerektirmektedir. Diğer bir ifadeyle, yeni düzenlemeye göre, kredi zararlarının muhasebeleştirilmesinden önce bir kredi zararının gerçekleşmiş olması gerekmemektedir.

· Yeni genel korunma muhasebesi hükümleri, TMS 39'da hâlihazırda mevcut olan üç çeşit korunma muhasebe mekanizmasını muhafaza etmektedir. TFRS 9 kapsamında, korunma muhasebesine uygun olabilecek işlem türlerine çok daha fazla esneklik getirilmiştir, özellikle korunma araçları olarak geçen olan araç türleri ve finansal olmayan kalemlerin korunma muhasebesine uygun risk bileşenlerinin türleri genişletilmiştir. Buna ek olarak, etkinlik testi gözden geçirilmiş ve "ekonomik ilişki" ilkesi ile değiştirilmiştir. Ayrıca, korunmanın etkinliğinin geriye dönük olarak değerlendirilmesi artık gerekmemektedir. Ek olarak, işlemlerin risk yönetim faaliyetlerine yönelik dipnot yükümlülükleri artırılmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihindeki finansal varlık ve yükümlülüklerine dair, söz konusu tarihteki durumlar ve şartlar göz önünde bulundurularak gerçekleştirdikleri analiz neticesinde, TFRS 9'un Banka'nın finansal tablolarına etkisini aşağıda gibi değerlendirmişlerdir:

Sınıflandırma ve Ölçüm

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenecektir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Değer düşüklüğü:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin (6) numaralı fıkrası çerçevesinde, karşılıklarını TFRS 9 yerine Yönetmeliğin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında ayıracaktır.

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

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

3. Önceki dönem finansal tablolarına ilişkin sınıflamalar

Bulunmamaktadır.

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 problemlili 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 başlıklık 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 evalüasyona 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 alış 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 düzeltmesine 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 yükümlülüklere 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 yansıtmamaktadır. 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 yükümlülüklere 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 hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	% 4,72	% 3,39
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	% 89,30	% 92,98

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 (temettü) 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.

Ertelenmiş 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. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış 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.

Ertelenmiş 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.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2018, 2019 ve 2020 yıllarında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %22, 2021 ve sonrasında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden ise %20 kullanılmıştır (2016: %20).

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 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye 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
Cari Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2017)				
Vergi öncesi kâr	15,101	2,378	(5,764)	11,715
Vergi karşılığı	-	-	(2,338)	(2,338)
Dönem net kârı	15,101	2,378	(8,102)	9,377
Cari Dönem (31 Aralık 2017)				
Bölüm varlıkları	124,297	29,383	-	153,680
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	872	872
Toplam varlıklar	124,297	29,383	872	154,552
Bölüm yükümlülükleri	1,645	22,625	-	24,270
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	130,282	130,282
Toplam yükümlülükler	1,645	22,625	130,282	154,552
Risk Sınıfı	Yatırım bankacılığı	Hazine	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2016)				
Vergi öncesi kâr	14,880	1,897	(4,559)	12,218
Vergi karşılığı	-	-	(2,551)	(2,551)
Dönem net kârı	14,880	1,897	(7,110)	9,667
Önceki Dönem (31 Aralık 2016)				
Bölüm varlıkları	116,309	30,973	-	147,282
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	393	393
Toplam varlıklar	116,309	30,973	393	147,675
Bölüm yükümlülükleri	1,298	25,806	-	27,104
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	120,571	120,571
Toplam yükümlülükler	1,298	25,806	120,571	147,675

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 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 130,100 TL, sermaye yeterliliği standart oranıda % 52.76'dır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 120,531 TL, sermaye yeterliliği standart oranıda % 51.92'dir.



Cari Dönem	Tutar	1/1/2014, Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	60,000	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Yedek Akçeler	59,409	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	9,377	-
Net Dönem Kârı	9,377	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	128,786	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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	7	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	6	-
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	209	-
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	109	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	331	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	128,455	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül 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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-

	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	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	128,455	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,645	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,645	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,645	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	130,100	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin -birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	130,100	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	246,573	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	52.10	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	52.10	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	52.76	-

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1.25	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25	-
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 (%)	44.76	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	1,645	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1,645	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-



Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
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	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	119,410	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	177	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	119,233	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül 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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-

	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	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	119,233	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,298	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,298	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,298	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	120,531	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
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 çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin -birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	120,531	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	232,161	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
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*
TAMPONLAR		
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	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
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	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'nın 31 Aralık 2017 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 indirilecek 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 kalınan 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 200,903 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 karşılaşılmamıştır. 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)

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 olunan 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 çalışmaya 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 2017 tarihi itibarıyla ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 100 dür (31 Aralık 2016: % 100).

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2016: %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 2016: %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 2017 tarihi itibarıyla ayırdığı genel kredi karşılık tutarı 1,645 TL'dir (31 Aralık 2016: 1,298 TL).

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlerle 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 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	434	24,510	193,447	-	-	222	218,613
2.Avrupa Birliği Ülkeleri	-	478	-	-	-	-	478
3.OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	-	-	-
4.Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5.ABD, Kanada	-	50	-	-	-	-	50
6.Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-
7.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	434	25,038	193,447	-	-	222	219,141
Önceki Dönem							
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, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	378	15,690	193,379	-	-	-	209,447

* 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	
Tarım	-	-	106	-	106	-	106
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	106	-	106	-	106
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	143,080	-	119,327	23,753	143,080
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	95,240	-	71,487	23,753	95,240
Elektrik, Gaz, Su	-	-	47,840	-	47,840	-	47,840
İnşaat	-	-	8,000	-	8,000	-	8,000
Hizmetler	434	25,038	42,020	222	46,913	20,802	67,715
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,132	-	348	784	1,132
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	486	-	486	-	486
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	152	-	152	-	152
Mali Kuruluşlar	434	25,038	40,250	222	45,927	20,018	65,945
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	240	-	240	-	240
Toplam	434	25,038	193,446	222	174,586	44,555	219,141

* 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)

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	
Önceki Dönem							
Tarım	-	-	866	-	866	-	866
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	866	-	866	-	866
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	155,098	-	129,919	25,179	155,098
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	103,826	-	78,647	25,179	103,826
Elektrik, Gaz, Su	-	-	51,272	-	51,272	-	51,272
İnşaat	-	-	8,000	-	8,000	-	8,000
Hizmetler	378	15,690	29,415	-	32,945	12,538	45,483
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	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	378	15,690	193,379	-	171,730	37,717	209,447

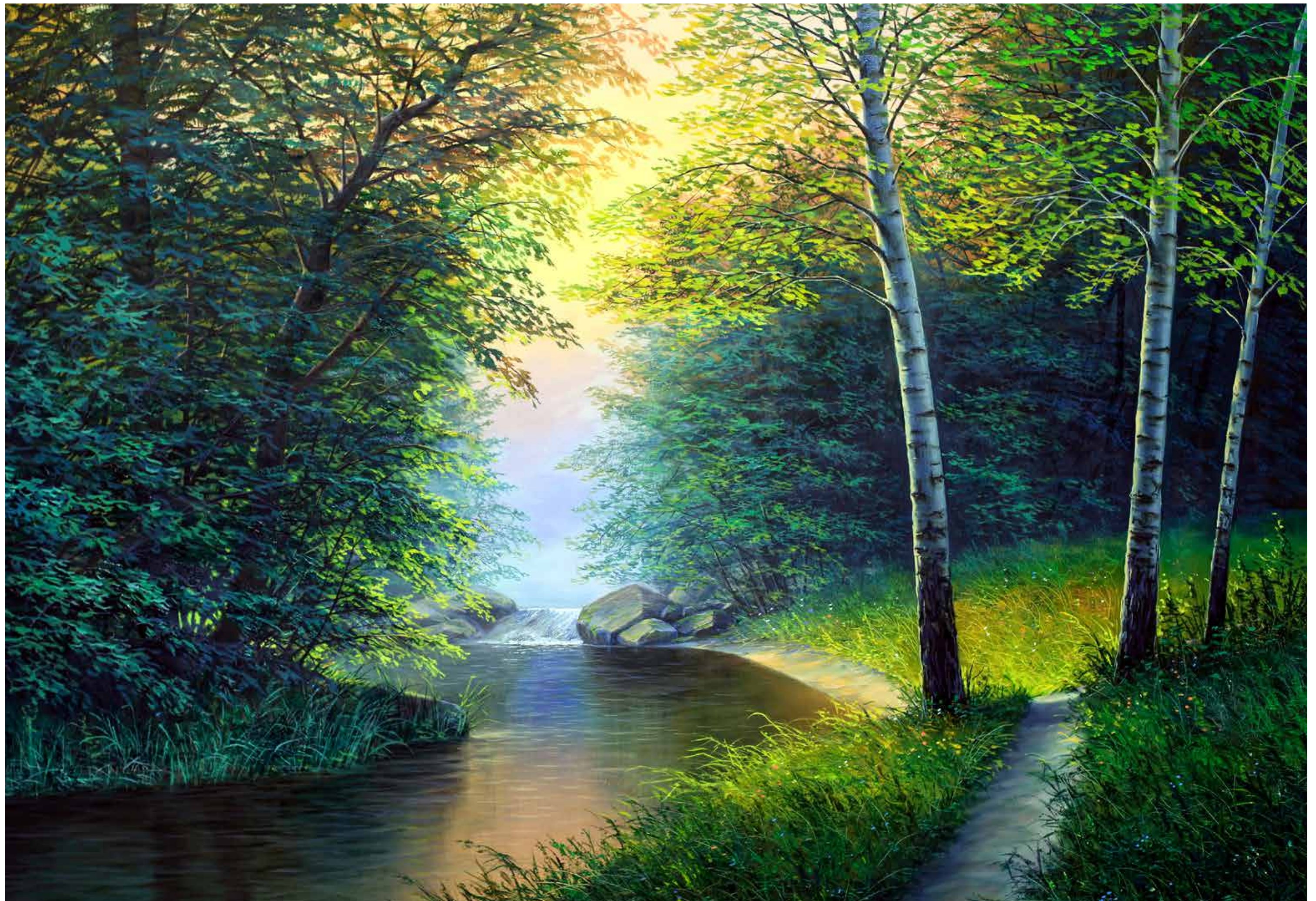
* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

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
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	20,049	1,957	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan Kurumsal Alacaklar	40,250	11,094	-	28,348	71,053
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	60,299	13,051	-	28,348	71,053

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
Risk Sınıfları					
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	-	-	-	-	-
Genel Toplam	35,629	36,916	883	87,273	550



Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin 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 azaltımı yapılmamaktadır.

Aşağıdaki tablo esas alınarak, sektörlerle 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 sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

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

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

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	2,460	-	-	-	2,460
2	Genel Karşılıklar	1,298	3,118	2,771	-	1,645

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem	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.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin 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 ilişkin 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 2017 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, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

Maruz kalınan kur riski

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 367 TL bilanço açık pozisyonundan olmak üzere toplam 367 TL yabancı para açık pozisyon taşımaktadır.

Önceki Dönemde (31 Aralık 2016) 1 TL bilanço kapalı pozisyon taşımaktadır.

Mali Bünyeye 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	100 JPY
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	3.8104	4.5478	3.8763	5.1142	0.033694
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8197	4.5385	3.8519	5.1091	0.033659
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8029	4.5116	3.8330	5.0747	0.033482
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8087	4.5205	3.8441	5.0877	0.033546
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8113	4.5171	3.8431	5.0923	0.033538
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8223	4.5382	3.8645	5.1009	0.033595
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3.8477	4.5525	3.8856	5.1484	0.033991

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	87	474	-	561
Bankalar	2,207	19,306	181	21,694
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	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	2,294	19,780	181	22,255
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	2,286	-	2,286
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finasal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2,320	18,006	10	20,336
Toplam Yükümlülükler	2,320	20,292	10	22,622
Net Bilanço Pozisyonu	(26)	(512)	171	(367)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	23,853	4,113	-	27,966
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	709	19,724	161	20,594
Toplam Yükümlülükler	643	19,942	8	20,593
Net Bilanço Pozisyonu	66	(218)	153	1
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	18,797	12,254	-	31,051

Mali Bünyeye 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
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	925	-	-	-	-	580	1,505
Bankalar	19,056	-	-	-	-	2,661	21,717
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	102	-	-	-	-	102
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal V.	1,985	3,914	-	-	-	160	6,059
Verilen Krediler	40,250	5,857	78,190	-	-	-	124,297
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	872	872
Toplam Varlıklar	62,216	9,873	78,190	-	-	4,273	154,552
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7	7
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2,286	-	-	-	-	-	2,286
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	152,259	152,259
Toplam Yükümlülükler	2,286	-	-	-	-	152,266	154,552
Bilançodaki Uzun Pozisyon	59,930	9,873	78,190	-	-	-	147,993
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(147,993)	(147,993)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	59,930	9,873	78,190	-	-	(147,993)	-

(*) 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)

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
Varlıklar:							
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 Tut.Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	393	393
Toplam Varlıklar	48,878	26,689	69,055	-	-	3,053	147,675
Yükümlülükler:							
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
Toplam Yükümlülükler	5,258	-	-	-	-	142,417	147,675
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	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	43,620	26,689	69,055	-	-	(139,364)	-

(*) 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
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	4.08
Bankalar	-	1.84	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8.89
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	9.61
Verilen Krediler	-	-	-	13.49
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.77	-	-

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
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	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	9.48

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.

Ayrıca, Banka ihtiyari olarak bir de Kümülatif Net Likidite Açığı Limiti belirlemiştir. Kümülatif Net Likidite açıkları; Mali Kontrol Bölümünce hazırlanan LR raporları üzerinden; haftalık olarak Risk Yönetimi Bölümünce hesaplanır.

Tüm para birimleri nezdinde toplam net likidite açığının pozitif (+) olması ve tüm varlıklara oranının asgari %20 olması hedeflenir.

Risk Yönetimi Bölümünce hesaplanan bu oranın %20 ve üzerinde olması halinde haftalık bazda herhangi bir raporlama veya bildirim gerçekleştirilmez. Sadece Denetim Komitesi toplantılarında en güncel tarih itibarıyla paylaşım yapılır. Bu limitin altına düşülmesi halinde ise Risk Yönetimi Bölümünce Hazine Bölümü ve Genel Müdür anında bilgilendirilir.

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 2016 : 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.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Banka, doğrudan ortak ve ortaklıkları ile nakdi kredi müşterilerinin banka nezdinde tuttıkları ve Müstakriz Fon olarak adlandırılan vadesiz fonlardan ile kendi içsel kaynağından oluşan likitidesini 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 2017 yılı içinde ilgili yönetmeliğin "Oransal Sınırlara Uyumsuzluk" maddesine aykırı bildirimi ve durumu bulunmamaktadır.

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	
29.12.2017	8.96	10.80	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında <i>en düşük</i> oran
03.11.2017	91.76	21.13	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında <i>en yüksek</i> oran
24.11.2017	38.16	8.12	Toplam Likidite Karşılama Oranında <i>en düşük</i> oran
27.10.2017	70.04	33.43	Toplam Likidite Karşılama Oranında <i>en yüksek</i> oran
Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likidite Karşılama Oranı	36.96	19.73	



Mali Bünyeye 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:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
Cari Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			954	557
NAKİT �IKIşLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7,876	5,216	7,876	5,216
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	7,876	5,216	7,876	5,216
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit �ıkışları	3	1,013	3	1,013
Türev y�k�ml�l��kler ve teminat tamamlama y�k�ml�l��kleri	3	1,013	3	1,013
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı y�k�ml�l��kler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer y�k�ml�l��kler ile sözleşmeye dayalı diğer y�k�ml�l��kler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	94,901	6,526	12,474	653
TOPLAM NAKİT �IKIşLARI			20,353	6,882
NAKİT GİRİşLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	37,511	7,143	37,511	7,143
Diğer nakit girişleri	1,528	245	1,528	245
TOPLAM NAKİT GİRİşLERİ	39,039	7,388	39,039	7,388
			�st Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			954	557
TOPLAM NET NAKİT �IKIşLARI			5,275	1,981
LİKİDİTE KARşILAMA ORANI (%)			18,09	28,12

(*) 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)

Likitide Karşılama Oranı:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
�nceki Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			840	532
NAKİT �IKIşLARI				
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 �ıkışları	1	515	1	515
Türev y�k�ml�l��kler ve teminat tamamlama y�k�ml�l��kleri	1	515	1	515
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı y�k�ml�l��kler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer y�k�ml�l��kler ile sözleşmeye dayalı diğer y�k�ml�l��kler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	101,202	6,227	13,120	623
TOPLAM NAKİT �IKIşLARI			22,050	5,923
NAKİT GİRİşLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	28,525	6,100	28,460	6,100
Diğer nakit girişleri	744	243	744	243
TOPLAM NAKİT GİRİşLERİ	29,269	6,343	29,204	6,343
			�st Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			840	532
TOPLAM NET NAKİT �IKIşLARI			5,653	1,593
LİKİDİTE KARşILAMA ORANI (%)			14,86	33,39

(*) 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 Efektif mevcutları, 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 % 83 oranında kendi içsel kaynağından. % 13 oranında müstakriz fonlardan % 4 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 alamayan 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 cayılabilir 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	Dağıtılma- mayan *	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	580	925	-	-	-	-	-	1,505
Bankalar	2,661	19,056	-	-	-	-	-	21,717
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	102	-	-	-	-	102
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	1,985	3,914	-	-	-	160	6,059
Verilen Krediler	-	40,250	5,857	78,190	-	-	-	124,297
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	872	872
Toplam Varlıklar	3,241	62,216	9,873	78,190	-	-	1,032	154,552
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	-	2,286	-	-	-	-	-	2,286
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	7	7
Diğer Yükümlülükler	20,338	280	707	-	-	-	130,934	152,259
Toplam Yükümlülükler	20,338	2,566	707	-	-	-	130,941	154,552
Likidite Açığı	(17,097)	59,650	9,166	78,190	-	-	(129,909)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	95,403	591	9,885	5,255	16,046	12	-	127,192
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	2,500	48,878	26,595	69,055	94	-	553	147,675
Toplam Pasifler	20,548	5,496	604	-	-	-	121,027	147,675
Likidite Açığı	(18,048)	43,382	25,991	69,055	94	-	(120,474)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	99,817	-	17,959	19,351	1,088	12	-	138,227

(*) Bilanço dışı oluşturan 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)	133,579	140,815
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(192)	(242)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	133,387	140,573
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
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		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)		
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı		
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	137,770	138,636
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)		
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	137,770	138,636
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	118,364	127,652
Toplam risk tutarı	271,157	279,208
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%43,71	%45,74

* 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
Finansal Varlıklar	153,680	147,282	153,680	147,282
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	1,505	1,308	1,505	1,308
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	102	99	102	99
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	21,717	22,704	21,717	22,704
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6,059	6,862	6,059	6,862
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	124,297	116,309	124,297	116,309
Finansal Borçlar	22,624	25,798	22,624	25,806
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,286	5,258	2,286	5,258
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	20,338	20,548	20,338	20,548

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.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar:

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.

1.1. Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Düşük risk iştahı doğrultusunda gerçekleştirilen işlemler doğrultusunda Bankanın risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki tabloda (Tablo GBA) özetlendiği gibidir:

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
- Faiz Riski Strateji ve Politikaları
- Ülke Riski Strateji ve Politikaları
- Banka Stratejik Planı

Bankamızda 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. BT Bölümü ile bu yönde ilave çalışmalar 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, Risk Yönetimi Bölümü Yönetmeliği ve Risk Strateji ve Politikaları hükümlerine uygun olarak icra edilir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. 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 Bankamız ihtiyaçlarına cevap verebilecek düzeyde hazırlıklı olmasının ve yeterli risk farkındalığının sağlanması amaçlanır.

Bankamızda 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

Bankamızda 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 Yönetim Kuruluna gerçekleştirilir. 6 ayda bir Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kuruluna iç sistemlerin faaliyetlerine ilişkin raporlama gerçekleştirilir. Yılda bir kez gerçekleştirilen İş Sürekliliği kapsamındaki çalışmalar, Öz Değerlendirme kapsamındaki çalışmalar ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi kapsamındaki çalışmalar raporlara bağlanır ve Yönetim Kuruluna sunulur. Risk Yönetimi Bölümünce üst yönetime günlük olarak likidite limiti ve stop-loss limiti takibine ilişkin raporlamalar gerçekleştirilir.

f. Stres testi çalışmaları

Bankamızda yılda bir kez genel ve ilgili risk türlerinde stres testi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Tümel ve tikel kapsamdaki 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. Bankamızda risk azaltıcı süreç kapsamında adlandırılması mümkün olan diğer süreçler ise Bankamızın iç kontrol ve iç denetim süreçleridir. Gerek bölüm içi kontroller, Banka İç Kontrol Bölümünün uyguladığı kontroller ve gerek periyodik iç denetimler ile olası risklere maruz kalma olasılığı önemli oranda azaltılmaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devam)

1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

31/12/2017 tarihi itibarıyla Birinci Yapısal Blok kapsamındaki risk ağırlıklı tutarlar ve sermaye yükümlülüğü aşağıdaki tabloda (Şablon GB1) sunulmaktadır.

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	216,190	206,095	17,295
2	Standart yaklaşım	216,190	206,095	17,295
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2,950	3,351	236
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,950	3,351	236
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	-
17	Standart yaklaşım	-	25	-
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	27,433	22,690	2,195
20	Temel gösterge yaklaşımı	27,433	22,690	2,195
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	246,573	232,161	19,726



Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devam)

2. Finansal Tablolar ile 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
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1,505	1,505	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	102	-	102	-	102	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	21,717	21,717	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	6,059	6,059	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	124,297	124,297	-	-	-	-
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)	222	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	209	-	-	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	441	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	154,552	153,578	102	-	102	-
Yükümlülükler						
Mevduat						
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	2,286	-	-	-	-	2,286
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	20,339	-	-	-	-	20,339
Muhtelif borçlar	7	-	-	-	-	7
Diğer yabancı kaynaklar	114	-	-	-	-	114
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	2,039	-	-	-	-	2,039
Vergi borcu	988	-	-	-	-	988
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	128,779	-	-	-	-	128,779
Toplam yükümlülükler	154,552	-	-	-	-	154,552

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devam)

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devam)

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

		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	154,552	153,578	-	102	102
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	154,552	153,578	-	102	102
4	Bilanço dışı tutarlar	127,192	-	-	-	-
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	-	153,578	-	102	102

2. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

2.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

2.1.1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

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

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, 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 alınmış teminat varsa, bu teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir.

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir.

Bankanın kredi riskine ilişkin genel niteliksel bilgiler Tablo KRA ile aşağıda belirtildiği gibidir:

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devam)****c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu/d) Kredi riski yönetimi , risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki**

Bankamızda kredi değerlendirme aşamaları bizzat Genel Müdürlük makamı tarafından icra edilmekte olup, kullandırılar Yönetim Kurulu onayı ile gerçekleştirilmektedir. Bankamız müşterilerinin her biri iç derecelendirme modeline tabi tutulmakta, bu değerlendirme sonuçları kredi tekliflerinin değerlendirilmesi aşamasında dikkate alınmaktadır. Kredi derecelendirme sisteminin uygulanması Kredi Operasyon Birimi tarafından, bakım ve takibi ise Risk Yönetimi Bölümü ve Kredi Operasyon Birimi işbirliği ve koordinasyonu ile icra edilmektedir. Risk Yönetimi Bölümü ayrıca aylık olarak tüm kredi portföyünü değerlendirdiği bir rapor hazırlamakta, Denetim Komitesi toplantılarında sunumunu yapmaktadır. Kredilendirme süreçlerinin operasyonel tüm alt adımları Krediler Bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir. Kredilendirme süreci Bankamız iç kontrol ve iç denetim birimlerinin denetim ve kontrol çalışmaları ile birlikte etkin şekilde izlenmektedir.

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine yapılan kredi riski raporlamaları

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım ile teminatlarda basit yöntem uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir.

Banka içi uygulama kapsamında aylık olarak 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 altyapının temini amacıyla Kredi Riski Kayıp Veri Tabanı girişleri düzenli olarak gerçekleştirilir.

2.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Banka varlıklarının kredi kalitesinin kapsamlı bir şekilde ortaya konulması amacı ile hazırlanan, yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları ile bankamız varlık kalitesi, aşağıdaki tabloda (Şablon KR1) sunulmaktadır:

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	2,460	147,519	2,460	147,519
2 Borçlanma araçları	-	6,001	-	6,001
3 Bilanço dışı alacaklar	-	127,192	-	127,192
4 Toplam	2,460	280,712	2,460	280,712

2.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Bankanın temerrüde düşmüş alacakları ve borçlanma araçları üzerine nihai durum aşağıdaki tabloda (Şablon KR2) sunulmaktadır:

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

Temerrüde düşmüş alacaklar Tebliğ uyarınca; temerrüde düşmüş alacaklara (aktiften silinenler hariç) karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü dikkate alınmadan önceki tutarı ifade etmektedir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devam)****Tablo KRA: Kredi Riskiye İlgili Genel Niteliksel Bilgiler****a) Bankanın iş modeli, kredi risk profili bileşenleri**

Bankamız 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.

Bankamızda 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

Bankamız; 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)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devam)

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:

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Türkiye	218,613	209,043
AB Ülkeleri	478	129
ABD, Kanada	50	243
OECD Ülkeleri	0	32
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	219,141	209,447

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:v

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
1. Tarım	-	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	106	866
1.2. Ormancılık	-	-
1.3. Balıkçılık	-	-
2. Sanayi	143,080	155,098
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-
2.2. İmalat Sanayi	95,240	103,826
2.3. Elektrik, Gaz, Su	47,840	51,272
3. İnşaat	8,000	8,000
4. Hizmetler	67,715	45,483
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1,132	3,598
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	486	486
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	152	125
4.4. Mali Kuruluşlar	65,945	41,274
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	-	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-
5. Diğer	-	-
6. Toplam	219,141	209,447

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devam)

Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1 Yıl Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar	46,390	60,299	13,051	28,348	71,053	219,141

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

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

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

Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
1. Tarım	-	-	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
1.2. Ormancılık	-	-	-
1.3. Balıkçılık	-	-	-
2. Sanayi	-	-	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
2.2. İmalat Sanayi	2,460	2,460	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
3. İnşaat	-	-	-
4. Hizmetler	-	-	-
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	-	-	-
5. Diğer	-	-	-
6. Toplam	2,460	2,460	-

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devam)

2.3.2. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Standart yaklaşım çerçevesinde hesaplanan kredi riskleri ve risk ağırlıklı tutarlar aşağıdaki tabloda (Şablon KR4) sunulmaktadır:

		a	b	c	d	e	f
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı	Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu			
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,465	-	1,465	-	434	%0.20
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	27,616	10,000	27,616	5,000	25,038	%11,43
7	Kurumsal alacaklar	124,296	117,192	124,296	69,150	193,446	%88,28
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlmalı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	364	-	364	-	222	%0.10
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	153,741	127,192	153,741	74,150	219,140	%100.00

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devam)

2.2. Kredi riski azaltımı

2.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

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

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

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

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

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır.

2.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri

Hali hazırda uygulanmakta olan kredi riski azaltım tekniği bulunmamaktadır. Bu nedenle Tablo KRC ve Şablon KR3 hazırlanmamıştır.

2.3. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

2.3.1. Kullanılan Derecelendirme Notlarıyla İlgili Nitel Açıklamalar

Banka sadece merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar kalemi için dış derecelendirme notunu dikkate almaktadır. Detaylar Tablo KRD ile sunulduğu üzere aşağıdaki gibidir:

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



Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devam)

2.4. Standart Yaklaşım Ku İlanılması Durumunda Kredi Riski

2.4.1 Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar

Standart yaklaşım altında risk sınıfı ve risk ağırlığı bazında alacakların kırılımı aşağıdaki tabloda (Şablon KR5) sunulmaktadır:

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı*	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminat- landırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,031	-	-	-	-	-	434	-	-	-	1,465
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	-	-	2,661	-	10,899	-	19,056	-	-	-	32,616
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	193,446	-	-	-	193,446
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	142	-	-	-	-	-	222	-	-	-	364
18	Toplam	1,173	-	2,661	-	10,899	-	213,158	-	-	-	227,891

2.4.2. Bankamızda İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım kullanılmadığından bu kapsamdaki detayları içeren Tablo KRE, KR6, KR7, KR8, KR9, KR10 şablon numaralı tablolar hazırlanmamıştır.

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

Bu kısım; alım satım ve bankacılık hesaplarında, karşı taraf riskine maruz olan tüm riskler ile kredi değerlendirme ayarlaması ve merkezi karşı taraf risklerini kapsamaktadır.

Tablo KKRA: KKR'ye İlişkin Açıklamalar

Bankamızda karşı taraf riski kredi riski kapsamında ele alınmakta olup, Tablo KRA ile sunulan açıklamalar bu kapsamdaki detayları da kapsamaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devam)

2.5.1 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

KKR için tutulacak yasal sermayenin ölçümünde kullanılan yöntemler ile kullanılan parametrelerin ayrıntılarını içeren tablo (Şablon KKR1) aşağıda sunulmaktadır:

		a	b	c	d	e	f
		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)	-	-	-	1.4	-	-
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	6001	2950
6	Toplam	-	-	-	-	-	2950

2.5.2. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

KDA hesaplama durumu oluşmadığından Şablon KKR2 hazırlanmamıştır.

2.5.3. vRisk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Standart yaklaşım çerçevesinde hesaplanan karşı taraf kredi risklerinin risk sınıfları ve risk ağırlıkları aşağıdaki tabloda (Şablon KKR3) sunulmaktadır:

Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski*
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	102	-	-	-	-	-	-	-	102
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	-	-	-	5,899	-	-	-	-	5,899
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	102	-	-	5,899	-	-	-	-	6,001

(*)İDD yaklaşımı kullanılmadığından KKR4 ve KKR7 şablonları hazırlanmamıştır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devam)****2.5.4. KKR için kullanılan teminatlar**

Hali hazırda KKR için mevcut teminat bulunmadığından KKR5 şablonu hazırlanmamıştır.

2.5.5. Kredi Türevleri

Hali hazırda kredi türevleri bulunmadığından KKR6 şablonu hazırlanmamıştır.

2.5.6. MKT'ye olan risklere ilişkin açıklanacak hususlar

Hali hazırda bu kapsamda risk bulunmadığından KKR8 şablonu hazırlanmamıştır.

2.6. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca gereği oluşmadığından MKA, MK1, MK2, MK3, MK4 şablonları hazırlanmamıştır.

3. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**3.1. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar****3.1.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler**

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

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

Günlük bazda belirlenen stop-loss ve likidite limitlerinin takibi de Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup, bu takibin sonuçları hakkında Banka üst yönetimi bilgilendirilmektedir.

2017 yıl sonunda faiz oranı, kur riski ve karşı taraf riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmıştır. 2017 yılında Banka'nın faaliyetleri kapsamında, hisse senedi, emtia ve takas riski için hesaplama yapmayı gerektirecek pozisyon olmaması nedeniyle sermaye yükümlülüğü doğmamıştır. Stres testleri yıl boyunca belirlenen periyotlarda uygulanmakta ve ilgili mevzuat doğrultusunda yıllık bazda gerçekleştirilen stres testleri yıl sonu itibarıyla BDDK'ya raporlanmaktadır.

Tablo PRA:Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler**a) Bankanın süreç ve stratejileri**

Bankamızda 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 aylık bazda gerçekleştirilir. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Riskine ilişkin form da (FR400) aylık olarak bu kapsamda hazırlanır ve gönderilir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devam)**

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 değerleme 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

"Bankamızda 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 Bankamız iç denetim ve iç kontrol birimleri tarafından icra edilmektedir.

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 değerleme 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.

İçsel model kullanılmadığından Tablo PRB düzenlenmemiştir.

3.1.2. Standart Yaklaşım

Standart yaklaşım çerçevesinde piyasa riski için sermaye yükümlülüğünün bileşenleri aşağıdaki tabloda (Şablon PR1) sunulmaktadır:

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

(*)Bankamızda içsel model yaklaşımı kullanılmadığından PR2, PR3, PR4 şablonları hazırlanmamıştır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devam)

4. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankamızda operasyonel risk hesaplamaları Temel Gösterge Yaklaşımı kapsamında gerçekleştirilmektedir. 2017 yılsonu itibarıyla hesaplanan rakamlar aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	17260	14760	11873	14631	15	2195
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						27433

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

Aşağıdaki tabloda; bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan, faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları sunulmaktadır:

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-X baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/ Özkaynaklar
1	TRY	+500/-400	213,16-255,50	0-0
2	EURO	+200/-200	0-0	0-0
3	USD	+200/-200	8,23-13,67	0-0
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		221,4000	0,0017
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-269,1700	-0,0021

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Nakit değerler ve TC Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	15	127	19	161
TCMB	929	434	373	755
Diğer	-	-	-	-
Toplam	944	561	392	916

T.C. Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	929	434	373	274
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	481
Toplam	929	434	373	755

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 kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Banka'nın cari dönemde teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).



Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

ç. Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	23	19,056	3,026	17,660
Yurtdışı	-	2,638	-	2,018
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	23	21,694	3,026	19,678

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	2,207	644	-	-
ABD, Kanada	250	1,213	-	-
OECD Ülkeleri (*)	181	161	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,638	2,018	-	-

(*) 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 Pasha Yatırım Bankası A.Ş.'nin ihraç ettiği 6,000 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	5,899	6,702
Borsada İşlem Gören	5,899	6,702
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	160	160
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	160
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	6,059	6,862

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

f. Kredilere ilişkin 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	-	35,761	-	32,913
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	35,282	-	32,913
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	479	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	69,000	79,110	69,000	84,368
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	69,000	114,871	69,000	117,281

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin % 90'ını ve nakdi kredilerin % 56'sını ilişkili şirketlere kullanırmıştır (31 Aralık 2016: Gayrinakdi kredilerin % 85'i ve nakdi kredilerin % 59'u).

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	118,546	-	-	5,751	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	9,150	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	40,250	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	69,146	-	-	5,751	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	118,546	-	-	5,751	-	-

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
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	-	-	-	-	-	-
Toplam	116,309	-	-	-	-	-

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	118,546	-	5,751	-
İhtisas Dışı Krediler	118,546	-	5,751	-
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	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	-	-	-	-

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	124,297	116,309
Toplam	124,297	116,309

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	124,297	116,309
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	124,297	116,309

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 İmkânı 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	2,460
Toplam	2,460	2,460

(*) 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 Zarar Niteliğindeki 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.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,460
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,460
Özel Karşılık (-)	-	-	2,460
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
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)	-	-	-

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.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**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
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	-	-	1,084	1,084
Birikmiş Amortisman(-)	-	-	-	1,016	1,016
Net Defter Değeri	-	-	-	68	68
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	-	-	-	196	196
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	-	42	42
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Fark. (-)	-	-	-	-	-
Maliyet	-	-	-	1,280	1,280
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	1,058	1,058
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	-	222	222

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	1,419	1,396	1,678	1,469

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

n. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı	79	54
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	13	(2)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	15	(5)
Menkul Kıymet Değerleme Farkları	(1)	(25)
Kredi Değerleme Farkları	4	2
Özkaynak Kalemleri	(1)	-
Ertelenmiş Vergi Aktifi	109	24

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	22	20,316	39	20,509
Toplam	22	20,316	39	20,509

(*) 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	-	2,286	5,258	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	-	2,286	5,258	-

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	2,286	5,258	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	2,286	5,258	-

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 aşıyorsa. 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 (Devamı)

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1,645	1,298
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,186	933
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	115	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	254	274
Diğer	90	91

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları:

Banka'nın cari dönemde dövizde 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 2017 itibarıyla "çalışan hakları karşılığı" olarak 394 TL karşılık ayırmış olup, bu tutar kıdem ve izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2016 : 269 TL).

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 2,422 TL (31 Aralık 2016: 2,485 TL) olup, 1,715 TL peşin ödenmiş vergiler (31 Aralık 2016: 1,881 TL) ile netleştirildiğinde kurumlar vergisine ilişkin borcu 707 TL'dir (31 Aralık 2016: 604 TL).

Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	707	604
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
BSMV	153	132
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	14	8
Diğer	61	53
Toplam	936	799
Primlere ilişkin bilgiler:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	20	17
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	28	23
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	3	2
Diğer	-	-
Toplam	52	43

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin diğer bilgiler

Banka 28 Mart 2017 tarihinde 2016 yılına ait olağan Genel Kurulu'nu gerçekleştirmiştir. Genel Kurul'da, net 9,667 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	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(7)	-	(123)	-
Menkul Değerler Değerleme Farkı	(7)	-	(123)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(7)	-	(123)	-

i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.



Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 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 artırımı 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)

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 2016: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 106,084 TL teminat mektubu (31 Aralık 2016: 112,312 TL) ve 21,108 TL nakdi kredi teminatı olarak verilen garantisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 25,915 TL).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3,815	3,815
Kesin teminat mektupları	87,594	93,578
Avans teminat mektupları	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	14,675	14,919
Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler	21,108	25,915
Aval ve Kabuller	-	-
Toplam	127,192	138,227

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	21,108	25,915
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	21,108	25,915
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	106,084	112,312
Toplam	127,192	138,227

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	32	0.03	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	32	0.03	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	86,774	87.45	26,397	94.39	95,553	89.16	27,357	88.10
Madencilik ve Taşocakçılığı	771	0.78	-	-	752	0.70	-	-
İmalat Sanayi	40,322	40.64	26,397	94.39	42,038	39.22	27,357	88.10
Elektrik, Gaz, Su	45,681	46.04	-	-	52,763	49.23	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	11,973	12.07	1,569	5.61	11,591	10.81	3,694	11.90
Toptan ve Perakende Ticaret	696	0.70	3,694	5.61	368	0.34	3,694	11.90
Otel ve Lokanta Hizmetleri	973	0.98	-	-	973	0.91	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	304	0.31	-	-	250	0.23	-	-
Mali Kuruluşlar	10,000	10.08	-	-	10,000	9.33	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	479	0.48	-	-	-	-	-	-
Toplam	99,226	100.00	27,966	100.00	107,176	100.00	31,051	100.00

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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
Gayrinakdi Krediler	99,226	27,966	-	-
Teminat Mektupları	99,226	6,858	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	21,108	-	-

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 2016: 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 (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
Kar	281,905	190,177
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2,174	3,764
Kambiyo İşlemlerinden Kar	279,731	186,413
Zarar (-)	281,172	188,913
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	2,250	3,023
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	278,921	185,890

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	5	264
Haberleşme gelirleri	77	49
Diğer	5	1
Takipteki alacaklardan tahsilatlar	-	451
Toplam	87	765

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	347	369
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, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	347	369

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
Kredilerden Alınan Faizler	14,999	-	14,825	-
Kısa Vadeli Kredilerden	14,999	-	14,825	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
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	-	10	-	-
Yurtiçi Bankalardan	555	58	283	16
Yurtdışı Bankalardan	-	-	6	2
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	555	68	289	18

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	9	-	11	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,153	-	546	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-	-	-
Toplam	1,162	-	557	-

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
Bankalara	139	1	231	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	139	1	231	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	139	1	231	-

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	2,736	2,793
Kıdem Tazminatı Karşılığı	55	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	43	25
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	72	51
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	1,592	1,423
Faaliyet Kiralama Giderleri	263	214
Bakım ve Onarım Giderleri	9	12
Reklam ve İlan Giderleri	16	19
Diğer Giderler	1,304	1,178
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	944	832
Toplam	5,442	5,124

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	16,784	15,690
Faiz giderleri (-)	(140)	(231)
Net ücret ve komisyon gelirleri	40	223
Temettü geliri	-	-
Ticari kar/zarar (Net)(+/-)	733	1,264
Diğer faaliyet gelirleri	87	765
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(347)	(369)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(5,442)	(5,124)
Vergi öncesi kar/ zarar	11,715	12,218

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 2,422 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır (1 Ocak – 31 Aralık 2016 : 2,485 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	84	(66)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi		
Toplam	84	(66)

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 11,715 TL (1 Ocak-31 Aralık 2016: 12,218 TL) olan vergi öncesi kârından 2,422 TL (1 Ocak-31 Aralık 2016: 2,485 TL) cari vergi karşılığı ve Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından) / Kapanmasından kaynaklanan 84 TL (1 Ocak-31 Aralık 2016: (66) TL) tutarında ertelenmiş vergi karşılığı ayırmıştır. Net dönem karı 9,377 TL dir (1 Ocak-31 Aralık 2016: 9,667 TL).

ı. Net dönem kar/zararına ilişkin:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği 11,715 TL (1 Ocak-31 Aralık 2016: 12,218 TL) olan vergi öncesi kârından 2,422 TL (1 Ocak-31 Aralık 2016: 2,485 TL) cari vergi karşılığı ayırmıştır. Ayrılan 84 TL (1 Ocak-31 Aralık 2016: (66) TL) ertelenmiş vergi giderinden sonra net dönem karı 9,377 TL dir (1 Ocak-31 Aralık 2016: 9,667 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 11,715 TL dir. Bankanın net dönem karı 2,422 TL cari vergi karşılığı ve 84 TL ertelenmiş vergi karşılığı ayırdıktan sonra 9,377 TL olmuştur.

Bu raporun Özkaynak Değişim Tablosunda rakamsal detaylar Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin bölümünün (ı) maddesinde dönem içinde yapılan değişiklikler ayrıntılı şekilde açıklanmıştır.

Banka 9,667 TL olan önceki dönem (2016 yılı) karını 2017 yılı içerisinde Yasal Yedekler ve Olağanüstü Yedekler hesabına aktarmıştır.

Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	483	372
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	9,184	7,073
Toplam	9,667	7,445

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 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı net 7,721 TL'dir (2016: 10,641 TL). Bu tutarın içindeki (4,119) TL'lik diğer kalemi verilen ücret ve komisyonlar ile diğer faaliyet giderlerindeki değişimden kaynaklıdır (2016: (2,119) TL).

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim (10,483) TL'dir (2016: (5,198 TL). Bu değişimin 316 TL'si (2016: 5,149 TL) diğer borçlardaki net artıştan kaynaklanmaktadır. Bu tutar, müstakriz fonlar, karşılıklar ve vergi borcundaki değişimlerden oluşmaktadır.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı 576 TL'dir (2016: (4,760) TL). Söz konusu tutarın (185) TL'lik kısmı (2016: (34) 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 1,877 TL olarak gerçekleşmiştir (2016: 89 TL).

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	1 Ocak 2017	1 Ocak 2016
Nakit	180	83
Kasa	19	6
Efektif deposu	161	77
Nakde eşdeğer varlıklar	23,351	22,676
T.C. Merkez Bankası	647	247
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	22,704	22,429
Para piyasaları	-	-
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23,531	22,759

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit	142	180
Kasa	15	19
Efektif deposu	127	161
Nakde eşdeğer varlıklar	23,079	23,351
T.C. Merkez Bankası	1,362	647
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	21,717	22,704
Para piyasaları	-	-
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23,221	23,531

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklanmalar:

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 2017 tarihi itibarıyla 69,000 TL (31 Aralık 2016 : 69.000 TL) nakdi kredi, 114,871 TL gayrinakdi kredi ilişkisi içindedir (31 Aralık 2016 : 117,281 TL). Banka, 31 Aralık 2017 itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 9,270 TL tutarındaki faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerini kayıtlarına yansıtmıştır (1 Ocak-31 Aralık 2016 : 9,528 TL).

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağılı 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	117,281	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	69,000	114,871	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	9,004	278	-	-

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağılı 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	-	-

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 20,326 TL (31 Aralık 2016: 20,527 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 işlemini 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 kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 56 (31 Aralık 2016: % 59), kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise % 90 'dır (31 Aralık 2016: % 85).

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			
Yurtiçi şube	1	19	Bulunduğu Ülke		
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 2017 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.

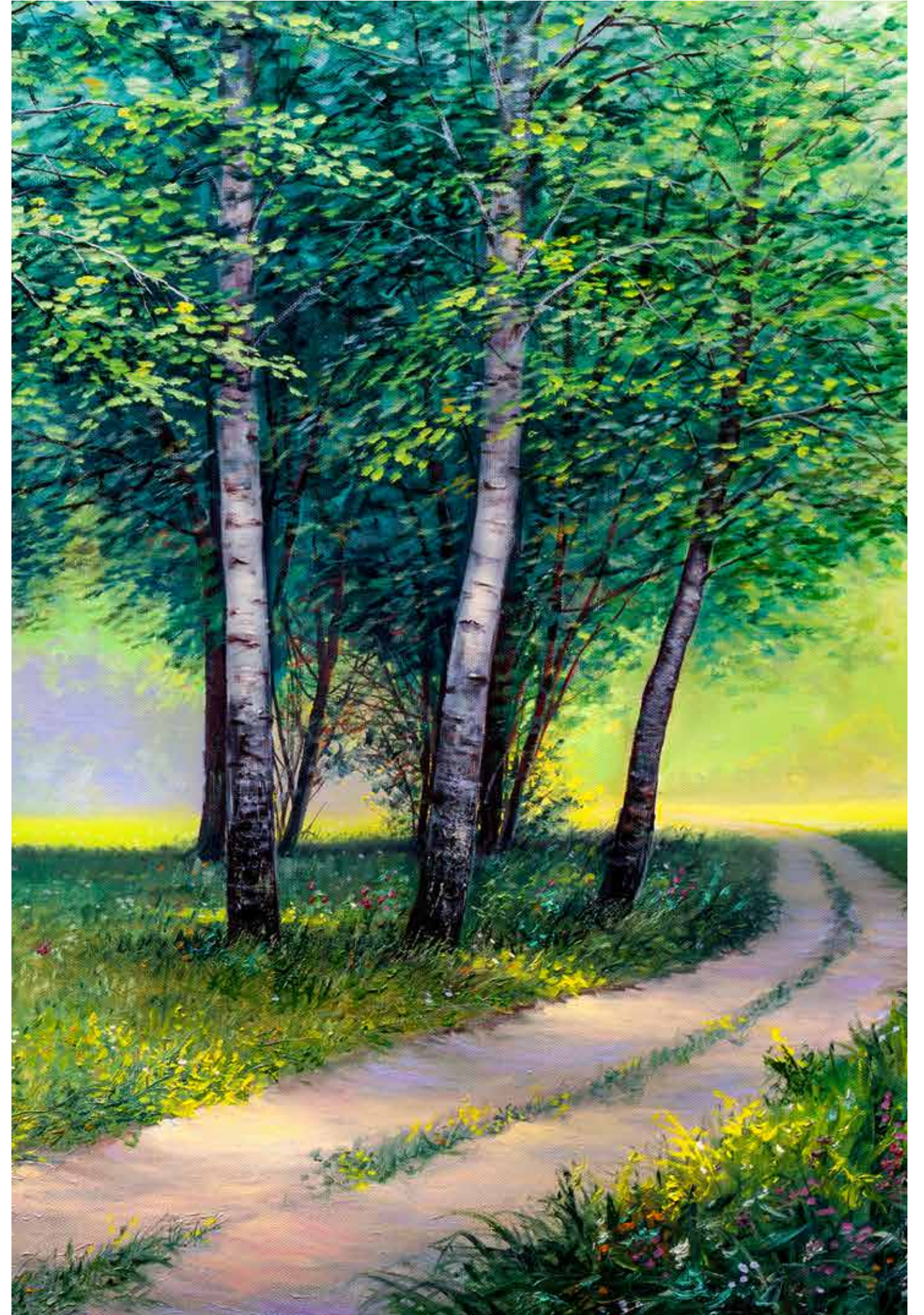
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

III. Raporlama tarihinden sonraki olaylar

7061 Sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Bu Kanunun 91. maddesiyle, Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 10. madde ile %20 kurumlar vergisi oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Bu oran ilk defa 2018 yılının birinci geçici vergi döneminde uygulanacaktır.







DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
TERSANE CAD. NO: 96
DİLER HAN KAT: 8 KARAKÖY
İSTANBUL - TÜRKİYE
T: +90 212 253 66 30
F: +90 212 253 94 54
WWW.DILERBANK.COM.TR