

SOCIETE GENERALE (S.A.)
PARİS MERKEZİ FRANSA
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
Müdürler Kurulu'na
İstanbul

Giriş

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") 31 Mart 2017 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 15 Mayıs 2017

SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN
31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : Tour Societe Generale 17 Cours Valmy, Paris, 92972
La Defense Cedex / Paris

Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi : Nispetiye Cad. Akmerkez E-3 Blok Kat:10 Etiler /İstanbul

Şube'nin Telefon ve Fax Numaraları : 0 212 319 34 00 / 0 212 282 18 48

Şube'nin Elektronik Site Adresi : www.societegenerale.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : efe.ezer@sgcib.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Yabancı Banka Merkez Şubesi ve Merkezi Hakkında Genel Bilgiler
- Şube'nin Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- Yabancı Banka'nın Merkezi'nin Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Şube'nin Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık 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 Şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.

Kadri Batu Çetin	Mehmet Şenol Saran	Meryem Kalaycı	Efe Ezer
Müdürler Kurulu Başkanı	Müdürler Kurulu Üyesi- Genel Müdür	Müdürler Kurulu Üyesi- Denetim Komitesi ve İç Sistemler Sorumlusu	Finans Direktörü

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

Ad-Soyad/Unvan : Efe Ezer / Finans Direktörü

Tel No. : (212) 319 34 35

Faks No. : (212) 282 18 48

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

- I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi
- II. Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama
- III. Şube'nin müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
- IV. Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu
- VII. Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

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

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

- I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar
- II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar
- III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
- V. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
- VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar
- X. Kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar
- XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar
- XII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
- XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar
- VIII. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

- I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar
- II. Ana Merkez'in finansal durumuna ilişkin diğer açıklamalar
- III. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Yedinci bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

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

Sekizinci bölüm

Ara Dönem Faaliyet Raporu

- I. Şube genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi

Merkezi Fransa'da bulunan Societe Generale (S.A.)'nın 21 Nisan 1989 tarih ve 89/14049 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile Türkiye'de şube açmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4. ve 8. maddelerine göre izin verilmiştir. Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi (Şube), Kasım 1989 tarihinde, yasal yükümlülüklerin tamamlanmasından sonra Şube karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Şube sermayesinin kaynağına iade edilmesine imkan veren Kanun kapsamında tescil edilmiştir.

II. Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Şube'nin sermayesinin %100'ü Societe Generale S.A. Paris'e aittir ve Türkiye Şubesi olarak faaliyette bulunmaktadır. 1864 yılında kurulan Societe Generale S.A. Paris, Fransa merkezli olup Mart 2017 itibarıyla yaklaşık 145.700 çalışanı ile 67 ülkede bankacılık faaliyeti göstermektedir.

III. Şube'nin müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Ünvanı ve sorumluluk alanı	Adı ve soyadı	Tahsil durumu	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları
Müdürler Kurulu Başkanı (*)	Kadri Batu Çetin	Yüksek Lisans	18 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Müdürler Kurulu Başkan Vekili – Genel Müdür	Mehmet Şenol Saran	Lisans	26 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi – İç Sistemler Sorumlusu	Meryem Kalaycı	Lisans	23 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	18 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Kredi Tahsis (Genel Müdür Vekili)	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	18 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – İç Sistemler	Meryem Kalaycı	Lisans	23 yıl

(*) Stéphane Jean Hild 2 Nisan 2017 tarihinde Müdürler Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmıştır.

Şube'nin Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

IV. Şube’de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Şube’nin sermayesinin %100’ü Societe Generale S.A. Paris’e ait olup, Societe Generale S.A. Paris Şube yönetiminde tam kontrole sahiptir.

Societe Generale S.A. Paris’e ait ortaklık yapısı;

Ad Soyad/ Ticari Unvan	Pay Tutarları (Nominal) (Tam TL)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal) (Tam TL)	Ödenmemiş Paylar
Mevcut ve eski çalışanlara ait sermaye payı	7.857.209	%6,61	7.857.209	-
Caisse des Dépôts et des Consignations	3.090.582	%2,60	3.090.582	-
Meiji Yasuda Life Insurance Cy	1.628.499	%1,37	1.628.499	-
Serbest Dolaşım (Halka Açık)	105.067.884	%88,39	105.067.884	-
Geri Alma Sözleşmesi	1.224.346	%1,03	1.224.346	-

V. Şube’nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Şube’nin ana sözleşmesine göre bir bankanın işlemlerinden sayılabilecek ticarete, sanayiye ve menkule ait her çeşit işlemler Şube’nin faaliyet alanı kapsamına girmektedir. Uygulamada Şube, kurumsal bankacılık işlemlerine ağırlık vermekte olup Aralık 2007’den itibaren bireysel ve ihtiyaç kredileri vermeye başlamıştır ve bireysel krediler için ayrı bir bölüm kurulmuştur. 12 Ekim 2016 tarihi itibarıyla Türkiye’de faaliyet gösteren bir Banka ile “Portföy Satışı” konusunda anlaşmaya varılmış ve 26 Ekim 2016 tarihi itibarıyla “Portföy Alım ve Satım Sözleşmesi” imzalanmıştır. Canlı ve takipteki kredileri içeren portföyün satışından doğan bedel 4 Kasım 2016 tarihinde tahsil edilmiş ve akabinde portföy devri gerçekleşmiştir. Bu işlemten doğan 12 milyon TL’lik zarar önceki dönem gelir tablosu’nda “Durdurulan Faaliyetlerden Giderler” kalemi altında gösterilmiştir. 13 Ocak 2017 tarihi itibarıyla ise Krediver faaliyeti çalışanlara yasal hakları ödenerek tamamen sona erdirilmiştir.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Bilanço
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu
- VII. Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Birim - Bin TL)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
Aktif Kalemler		Dipnot	(31/03/2017)		(31/12/2016)			
		(beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Nakit değerler ve Merkez Bankası	(1)	6.258	25.402	31.660	10.197	26.619	36.816
II.	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(2)	-	131	131	-	-	-
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	131	131	-	-	-
2.1.4	Diğer menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV	-	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
III.	Bankalar	(3)	243	72.773	73.016	315	117.280	117.595
IV.	Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
V.	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(4)	-	-	-	-	-	-
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Krediler ve alacaklar	(5)	-	4.930	4.930	-	13.995	13.995
6.1	Krediler ve alacaklar	-	-	4.930	4.930	-	13.995	13.995
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler	-	-	4.930	4.930	-	13.995	13.995
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Takipteki krediler	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Özel karşılıklar (-)	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(6)	99.664	-	99.664	101.572	-	101.572
8.1	Devlet borçlanma senetleri	-	99.664	-	99.664	101.572	-	101.572
8.2	Diğer menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler (net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler	-	-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler	-	-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali iştirakler	-	-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler	-	-	-	-	-	-	-
X.	Bağlı ortaklıklar (net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler	-	-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Kiralama işlemlerinden alacaklar	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları	-	-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları	-	-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Maddi duran varlıklar (net)	(12)	437	-	437	489	-	489
XV.	Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(13)	2.084	-	2.084	2.025	-	2.025
15.1	Şerefiye	-	-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer	-	2.084	-	2.084	2.025	-	2.025
XVI.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	Vergi varlığı	(15)	3.490	-	3.490	4.740	-	4.740
17.1	Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	-	3.490	-	3.490	4.740	-	4.740
XVIII.	Satış amaçlı elde tutulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış amaçlı	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer aktifler	(17)	17.445	129	17.574	16.773	104	16.877
Aktif Toplamı			129.621	103.365	232.986	136.111	157.998	294.109

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Birim - Bin TL)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem				Önceki Dönem		
Pasif Kalemler		Dipnot						(31/12/2016)
		(beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Mevduat	(1)	1.141	124.975	126.116	3.829	116.741	120.570
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		2	124.879	124.881	3.282	116.664	119.946
1.2	Diğer		1.139	96	1.235	547	77	624
II.	Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(2)	-	-	-	-	-	-
III.	Alınan krediler	(3)	-	31.785	31.785	47.563	40.491	88.054
IV.	Para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	İhraç edilen menkul kıymetler (net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	Muhtelif borçlar		711	180	891	745	1.014	1.759
VIII.	Diğer yabancı kaynaklar	(4)	228	14	242	307	226	533
IX.	Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X.	Kiralama işlemlerinden borçlar	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	Karşılıklar	(7)	11.120	-	11.120	16.844	8	16.852
12.1	Genel karşılıklar		54	-	54	86	-	86
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		2.160	-	2.160	7.129	-	7.129
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		8.906	-	8.906	9.629	8	9.637
XIII.	Vergi borcu	(8)	1.589	-	1.589	1.455	-	1.455
13.1	Cari vergi borcu		1.589	-	1.589	1.455	-	1.455
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	Sermaye benzeri krediler	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	Özkaynaklar	(11)	61.243	-	61.243	64.886	-	64.886
16.1	Ödenmiş sermaye		134.673	-	134.673	134.673	-	134.673
16.2	Sermaye yedekleri		25.883	-	25.883	25.883	-	25.883
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		7.505	-	7.505	7.505	-	7.505
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Diğer sermaye yedekleri		18.378	-	18.378	18.378	-	18.378
16.3	Kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya zarar		(99.313)	-	(99.313)	(95.670)	-	(95.670)
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr/zararı		(95.670)	-	(95.670)	(57.959)	-	(57.959)
16.4.2	Dönem net kâr/zararı		(3.643)	-	(3.643)	(37.711)	-	(37.711)
Pasif Toplamı			76.032	156.954	232.986	135.629	158.480	294.109

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
Nazım Hesaplar Tablosu
(Birim - Bin TL)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		(31/03/2017)			(31/12/2016)		
	Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)	62.071	561.805	623.876	9.337	480.187	489.524
I.	Garanti ve kefaletler	571	211.581	212.152	837	203.825	204.662
1.1	Teminat mektupları	571	181.091	181.662	837	177.779	178.616
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler	-	2.508	2.516	8	2.395	2.403
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler	-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları	563	178.583	179.146	829	175.384	176.213
1.2	Banka kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	-	25.892	25.892	-	26.046	26.046
1.3.1	Belgeli akreditifler	-	14.983	14.983	-	15.488	15.488
1.3.2	Diğer akreditifler	-	10.909	10.909	-	10.558	10.558
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. Satın alma garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden	-	4.598	4.598	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	Taahhütler	8.500	285.550	294.050	8.500	276.362	284.862
2.1	Cayılabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler	8.500	285.550	294.050	8.500	276.362	284.862
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri	8.500	285.550	294.050	8.500	276.362	284.862
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	53.000	64.674	117.674	-	-	-
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler	53.000	64.674	117.674	-	-	-
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri	53.000	64.674	117.674	-	-	-
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri	-	58.846	58.846	-	-	-
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri	53.000	5.828	58.828	-	-	-
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)	-	-	-	-	-	-
IV.	Emanet kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile alınan çekler	-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile alınan ticari senetler	-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.1	Menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri	-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer rehinli kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler	-	-	-	-	-	-
Bilanço Dışı Hesaplar Toplamı (A+B)		62.071	561.805	623.876	9.337	480.187	489.524

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
Gelir Tablosu
(Birim - Bin TL)**

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	
		Dipnot	Cari Dönem	Önceki Dönem	
	Gelir ve Gider Kalemleri	(beşinci bölüm)	(01/01/2017-31/03/2017)	(01/01/2016-31/03/2016)	
I.	Faiz gelirleri	(5.IV-1)	2.247	6.765	
1.1.	Kredilerden alınan faizler		58	2.934	
1.2.	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		30	-	
1.3.	Bankalardan alınan faizler		1	154	
1.4.	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-	-	
1.5.	Menkul değerlerden alınan faizler		2.158	3.677	
1.5.1.	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		-	1.280	
1.5.2.	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-	
1.5.3.	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		-	-	
1.5.4.	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		2.158	2.397	
1.6.	Finansal kiralama gelirleri		-	-	
1.7.	Diğer faiz gelirleri		-	-	
II.	Faiz giderleri	(5.IV-2)	590	3.549	
2.1.	Mevduata verilen faizler		-	365	
2.2.	Kullanılan kredilere verilen faizler		590	1.580	
2.3.	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-	1.604	
2.4.	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-	
2.5.	Diğer faiz giderleri		-	-	
III.	Net faiz gelir/gideri (I - II)		1.657	3.216	
IV.	Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		289	327	
4.1.	Alınan ücret ve komisyonlar		327	676	
4.1.1.	Gayri nakdi kredilerden		326	419	
4.1.2.	Diğer	(5.IV-12)	1	257	
4.2.	Verilen ücret ve komisyonlar		38	349	
4.2.1.	Gayri nakdi kredilere		-	2	
4.2.2.	Diğer	(5.IV-12)	38	347	
V.	Temettü gelirleri	(5.IV-3)	-	-	
VI.	Ticari kâr / zarar (Net)	5.(IV-4)	(955)	800	
6.1.	Sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı		-	(562)	
6.2.	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		(3.507)	3.099	
6.3.	Kambiyo işlemleri kâr/zararı		2.552	(1.737)	
VII.	Diğer faaliyet gelirleri	(5.IV-5)	1.628	6.153	
VIII.	Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		2.619	10.496	
IX.	Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(5.IV-6)	-	2.792	
X.	Diğer faaliyet giderleri (-)	(5.IV-7)	5.012	10.491	
XI.	Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X)		(2.393)	(2.787)	
XII.	Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-	
XIII.	Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		-	-	
XIV.	Net parasal pozisyon kâr/zararı		-	-	
XV.	Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(5.IV-8)	(2.393)	(2.787)	
XVI.	Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(5.IV-9)	(1.250)	238	
16.1.	Cari vergi karşılığı		-	-	
16.2.	Ertelenmiş vergi karşılığı		(1.250)	238	
XVII.	Sürdürülen faaliyetler dönem net K/Z (XV±XVI)	(5.IV-10)	(3.643)	(2.549)	
XVIII.	Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-	
18.1.	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	
18.2.	İştirak, Bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış karları		-	-	
18.3.	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	
XIX.	Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-	
19.1.	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	
19.2.	İştirak, Bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış zararları		-	-	
19.3.	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	
XX.	Durdurulan faaliyetler vergi öncesi K/Z (XVIII-XIX)	(5.IV-8)	-	-	
XXI.	Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	(5.IV-9)	-	-	
21.1.	Cari vergi karşılığı		-	-	
21.2.	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	
XXII.	Durdurulan faaliyetler dönem net K/Z (XX±XXI)	(5.IV-10)	-	-	
Net Dönem Kârı / Zararı (XVII+XXII)		(5.IV-11)	(3.643)	(2.549)	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
(Birim - Bin TL)**

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem (01/01/2017- 31/03/2017)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem (01/01/2016- 31/03/2016)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	-	-
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	-	-
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	-	-
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	-	-
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	-	-
XI. Dönem kârı/zararı	(3.643)	(2.549)
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 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	(3.643)	(2.549)
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/(zarar) (X±XI)	(3.643)	(2.549)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Mart 2016 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
Özkaynak Değişim Tablosu
(Birim - Bin TL)

Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot (beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçalar	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler (*)	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
Önceki Dönem																	
(01/01/2016-31/03/2016)																	
I. Dönem başı bakiyesi		134.673	19.429	-	-	-	-	-	(1.051)	(13.988)	(43.971)	-	7.505	-	-	-	102.597
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I + II)		134.673	19.429	-	-	-	-	-	(1.051)	(13.988)	(43.971)	-	7.505	-	-	-	102.597
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1. Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2. Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2. İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(2.549)	-	-	-	-	-	-	(2.549)
XX. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	13.988	(13.988)	-	-	-	-	-	-
20.1. Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2. Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	13.988	(13.988)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+XVIII+XIX+XX)		134.673	19.429	-	-	-	-	-	(1.051)	(2.549)	(57.959)	-	7.505	-	-	-	100.048

(*) Özkaynak değişim tablosunda gösterilen 19.429 TL tutarında Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı ile (1.051) TL tutarında Diğer Yedekler Bilanço'da Diğer Sermaye Yedekleri altında sınıflanmıştır.

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
Özkaynak Değişim Tablosu
(Birim - Bin TL)**

Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler (devamı)

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Carli Dönem	Dipnot (beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı (*)	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Ölağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler (*)	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. lişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I. (01/01/2017-31/03/2017)		134.673	19.429	-	-	-	-	-	(1.051)	(37.711)	(57.959)	-	7.505	-	-	-	64.886
Önceki dönem sonu bakiyesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer(TMS 19 uyarınca yapılan düzeltmeler)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(3.643)	-	-	-	-	-	-	(3.643)
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	37.711	(37.711)	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	37.711	(37.711)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		134.673	19.429	-	-	-	-	-	(1.051)	(3.643)	(95.670)	-	7.505	-	-	-	61.243

(*) Özkaynak değişim tablosunda gösterilen 19.429 TL tutarında ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı ile (1.051) TL tutarında diğer yedekler bilanço'da diğer sermaye yedekleri altında sınıflanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
Nakit Akış Tablosu
(Birim - Bin TL)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Dipnot (beşinci bölüm)	Cari dönem (01/01/2017- 31/03/2017)	Önceki dönem (01/01/2016- 31/03/2016)
A.	Nakit akış tablosu		
	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı	(11.086)	(15.268)
1.1.1	Alınan faizler	5.084	8.873
1.1.2	Ödenen faizler	(5.851)	(1.971)
1.1.3	Alınan temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	327	676
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	3.511	9.413
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	-	1.091
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(7.998)	(5.071)
1.1.8	Ödenen vergiler	(175)	(248)
1.1.9	Diğer	(5.984)	(28.031)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	(34.506)	33.431
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış	(927)	330
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış	-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	3.872	8.468
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	9.065	39.789
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(26)	1.557
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	4.935	7.267
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	611	(151)
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(51.149)	(22.021)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(887)	(1.808)
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(45.592)	18.163
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(239)	28.982
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller	(122)	(176)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	-	26.850
2.9	Diğer	(117)	2.308
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		-
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi	(32)	(432)
V.	Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)	(45.863)	46.713
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	146.695	153.301
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	100.832	200.014

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Yabancı Şube'nin Merkezi'nin
Konsolide Finansal Tabloları (*)
(Birim - Milyar EUR)

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Aktifler		
Kasa, Merkez Bankası, Hazine ve posta hesapları	108,9	96,2
Rayiç değere göre değerlendirilmiş alım satım amaçlı portföy	514,9	514,7
Satılmaya hazır menkul değerler	136,8	139,4
Vadeye kadar elde tutulan kıymetler	3,9	3,9
Bankalar	65,3	59,5
Müşteri kredileri	433,9	426,5
Leasing ve benzeri anlaşmalar	16,2	18,1
Korunma amaçlı türev ürünlerinden alacaklar	4,3	4,3
Satım amacıyla elde tutulan durağan aktifler	81,4	84,8
Faiz riskine karşı korunan portföyün değerlendirme farkı	1,0	1,1
Vergi alacakları ve diğer alacaklar	6,5	6,4
Özkaynak yöntemiyle hesaplanan iştirak ve bağlı kuruluşlardaki yatırımlar	1,2	1,1
Ertelenmiş kar paylaşma planları	22,3	21,8
Şerefiye	4,5	4,5
Toplam Aktifler	1.401,2	1.382,2
Pasifler ve Özkaynaklar		
Merkez Bankası'ndan kullanılan krediler	10,0	5,2
Rayiç değerle değerlendirilmiş finansal yükümlülükler	463,4	455,6
Korunma amaçlı türev ürünlerinden borçlar	8,6	9,6
Bankalara borçlar	95,4	82,6
Müşteri mevduatları	415,7	421,0
İhraç edilen menkul kıymetler	103,8	102,2
Faiz riskine karşı koruma altına alınmış portföy değerlendirme farkı	7,6	8,5
Ödenecek vergiler ve diğer borçlar	94,0	95,6
Satış amaçlı uzun vadeli yükümlülükler	3,6	3,6
Sigorta şirketlerine ait taahhüt karşılıkları	112,8	112,8
Diğer ayrılan karşılıklar	6,0	5,7
Uzun vadeli sermaye benzeri krediler	14,1	14,1
Özkaynaklar	62,2	62,0
Azınlık hakları	3,8	3,8
Toplam Pasifler	1.401,2	1.382,2
	1 Ocak 2017- 31 Mart 2017	1 Ocak 2016- 31 Mart 2016
Net bankacılık geliri	6,5	6,4
Faaliyet giderleri	(4,7)	(4,4)
Brüt faaliyet geliri	1,8	1,9
Muhtelif risk karşılıkları	(0,6)	(0,6)
Toplam faaliyet geliri	1,2	1,3
Diğer aktiflerden elde edilen net gelir/gider	-	(0,1)
Özkaynak metoduyla değerlendirilmiş iştirak gelirleri	0,1	0,1
Gelir Vergisi	(0,4)	(0,1)
Net gelir	0,9	0,9
Azınlık hakları	0,1	0,1
Net grup karı	0,8	0,8

(*) Bakınız Yedinci Bölüm Not II.

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

a. 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:

Şube, finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

Bankalar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Şube, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan kanuni ve yardımcı defterleri ile kayıtlarını ve bilançolarını kapatamaz.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve borçlar dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile XXII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Şube'nin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 29")" uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih – 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile enflasyon muhasebesi uygulanmasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

d. Finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

Önceki dönem gelir tablosunda Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı satırında gösterilen 412 TL tutarındaki "Vadeye Kadar elde tutulacak değer düşüş karşılığı gideri", cari dönem gösterimi ile tutarlı olması amacı ile "Faiz Gelirleri" satırında sınıflandırılmıştır.

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

Şube, Türkiye'de kurumsal bankacılık ve hazine bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Şube kurumsal bankacılık çatısı altında kurumsal müşterilerine nakdi, gayrinakdi kredi, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman işlemleri ve kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır. Son yıllarda, rekabet artışı ve sıkılaştırıcı yasal düzenlemeler sonucu Hazine bankacılığı faaliyetinin mevcut olduğu tüm ülkelerde ilgili faaliyet karlılığında düşüş yaşanmıştır. Bu gelişmelere paralel olarak Societe Generale, ülke bazlı bir iç değerlendirme gerçekleştirmiştir. Değerlendirme sonrası, faaliyetin bütününe dönük bir küçültmeye karar verilirken, ölçek ekonomisinden faydalanma ve verimlilik artışı sağlayabilme amacıyla bazı ülkelerde alım/satım faaliyetine son vererek belli merkezlerde toplama kararı alınmıştır. Bu kapsamda İstanbul şubesindeki hazine alım/satım (trading) faaliyetine de 18 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla son verilmiştir. Yeni dönemde hazine faaliyeti sadece bilanço fonlaması (yurtdışı merkez ile yapılan plasman ve borçlanma mahiyetinde olan para piyasası işlemleri) ve zaruri durumlarda müşteri işlemlerini karşılamaya dönük olarak yapılacak spot döviz işlemleri mahiyetinde sürdürülecektir. Devlet İç Borçlanma Senetleri'nin alım/satımına son verilmiş olmakla birlikte "Vadeye kadar elde tutulacak" portföy Bilanço'da kalmaya devam edecektir. Ayrıca kur riskinden korunmak amacıyla yurtdışı merkez ile döviz dayalı vadeli alım-satım işlemleri (döviz swap'ı) gerçekleştirilebilecektir.

Şube, aktiflerinin fonlamasının önemli bölümünü genel merkezinden borçlanarak karşılamaktadır. Şube, dalgalı kur rejiminin yarattığı yüksek volatilitenin yaratacağı negatif etkileri döviz swap işlemleri ile kontrol altında tutarak, bankanın yüksek derecede kur riskine maruz kalmasını engellemektedir.

Şube, yıl içinde taşıdığı bono portföyünün yaratacağı faiz risklerini risk sistemleri vasıtasıyla günlük olarak takip etmekte ve limitlere uygunluk kontrolü yapmaktadır. Şube ağırlıklı olarak gün sonu kapalı veya çok daraltılmış faiz riski pozisyonu taşımakta ve gün içi alım satım işlemlerine ağırlık vermektedir. Şube, uzun vadeli açık faiz pozisyonundan kaçınmakta ve bu şekilde cari ve geleceğe dönük faiz riskini minimize etmektedir.

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 Banka gişe döviz alış kurlarından değerlendirilme tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Şube'nin türev işlemlerini ağırlıklı olarak döviz swap işlemleri ile vadeli döviz alım satım işlemleri oluşturmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilir. Türev araçların gerçeğe uygun piyasa değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıplar kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili yönetmelik uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılınca veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon niteliğine göre; herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre hesaplanmakta, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise gerçekleştikleri dönemlerde muhasebeleştirilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde tahakkuk esasına göre ilgili dönemde gider kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Şube'nin ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu araçlarla ilgili riskler Şube'nin aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Şube'nin bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Şube, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal araçların normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Şube'ye teslim edildiği veya Şube tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Finansal araçlara ilişkin açıklamalar aşağıda belirtilmiştir.

Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Menkul değerler:

Şube bilançosunda menkul değerler 4 ana başlık altında toplanmış olup Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yalnızca vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü bulunmaktadır:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı iki ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak finansal varlıklar; ilk muhasebeleştirme sırasında Şube tarafından bu şekilde sınıflanmış finansal varlıklardır. Şube bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerini yansıtan maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Teşkilatlı borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değer borsa rayici olarak kabul edilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde etme maliyeti ile itfa edilmiş maliyet değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, itfa edilmiş maliyet değeri ile rayiç değeri arasındaki fark, gelir tablosunda sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Şube tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan" dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değerlendirme farkları hesabında izlenen bunlara ait kümülatif değer artış/azalışları gelir tablosuna aktarılır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesaplarında muhasebeleştirilir.

Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi muhasebeleştirilmekte, daha sonra etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilen değerleri üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında aşağıda açıklandığı şekilde ayrılır.

i) Kredi ve alacaklar:

Şube, tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve gider yazmak suretiyle cari dönem karından düşmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şube yönetiminin fon portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır. Özel karşılıklar Provizyonlar / Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklar dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Provizyonu – Türk Parası Hesabı’na aktarılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise “Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar” hesabında izlenmektedir.

Şube, 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 Hakkında Yönetmelik” ve bu yönetmeliğe değişiklik getiren diğer yönetmelikleri dikkate alarak genel karşılık ayırmaktadır.

ii) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

iii) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

iii) Satılmaya hazır finansal varlıklar (devamı):

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. 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.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Şube tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

Finansal araçların bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar:

Şube finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Şube tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Şube, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder. Şube'nin devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir. Bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Şube'nin sağladığı fonlar yasal kayıtlarda “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP” ve “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP” hesaplarında izlenmektedir.

Şube'nin repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde “Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar” hesabında takip edilmektedir.

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişikliklerin yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, alım satım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkla değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zararın içine dahil edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyetlerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılım ve lisans bedellerinden oluşmakta olup doğrusal amortisman metoduna göre 5 yılda itfa edilmektedir.

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların defter değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumunda aşan tutarlar için değer düşüş karşılığı ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Amortismanla tâbi varlık	Faydalı ömür
Kasalar	5 yıl
Büro makineleri	5 yıl
Mobilya/mefruşat	5 yıl
Nakil vasıtaları	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Şube, faaliyet alanı hizmetlerinin pazarlaması ve operasyonların sürdürülmesi için kullandığı ofislerinde kiracı durumunda olup finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Şube'nin finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

Şube'nin tüm faaliyet kiralaması sözleşmeleri peşin kira ödemesini öngörmekte olup, finansal tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şube yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

XV. Çalışanların hak ve yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19’a yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançolarda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19’a yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır.

a) Tanımlanmış fayda planları:

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Şube çalışanlarının haklarına ilişkin karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

Şube çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

b) Tanımlanmış katkı planları:

Şube, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu’na (SGK) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Şube’nin ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK’ ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

TMS 19 kapsamında “Çalışanlara kısa vadeli faydalar” olarak tanımlanan izin tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığı, cari vergi ve ertelenmiş vergi karşılığı toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 12”)” hükümlerince ve BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no’lu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka, vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Şube tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Şube'nin kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Şube statüsü gereği hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

	Kurumsal ve Yatırım Bankacılık	Tüketici Finansmanı	Yönetim Merkezi Hazine	Dış Ticaretin Finansmanı	Toplam
Cari Dönem (31 Mart 2017)					
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı	1.508	-	847	264	2.619
Diğer faaliyet giderleri	(2.436)	(186)	(2.122)	268	(5.012)
Vergi öncesi kar/zarar	(928)	(186)	(1.275)	(4)	(2.393)
Vergi karşılığı	-	-	(1.250)	-	(1.250)
Net dönem kar/zararı	(928)	(186)	(2.525)	(4)	(3.643)
	Kurumsal ve Yatırım Bankacılık	Tüketici Finansmanı	Yönetim Merkezi Hazine	Dış Ticaretin Finansmanı	Toplam
Cari Dönem (31 Mart 2017)					
Gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	131	-	131
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	-	-	104.676	-	104.676
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	99.664	-	99.664
Krediler	-	-	-	4.930	4.930
Diğer	15.660	11	7.861	54	23.585
Bilanço varlıkları	15.660	11	212.332	4.984	232.986
	Kurumsal ve Yatırım Bankacılık	Tüketici Finansmanı	Yönetim Merkezi Hazine	Dış Ticaretin Finansmanı	Toplam
Cari Dönem (31 Mart 2017)					
Mevduat	-	108	125.912	96	126.116
Alınan Krediler	-	-	31.785	-	31.785
Karşılıklar	-	9.225	1.895	-	11.120
Diğer yükümlülükler	-	129	2.593	-	2.722
Bilanço yükümlülükleri	-	9.463	162.185	96	171.743
Özkaynaklar	-	-	61.243	-	61.243

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Kurumsal ve Yatırım Bankacılık	Tüketici Finansmanı	Yönetim Merkezi Hazine	Dış Ticaretin Finansmanı	Toplam
Önceki Dönem (31 Mart 2016)					
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı	999	6.176	2.822	499	10.496
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	-	(2.728)	(47)	(17)	(2.792)
Diğer faaliyet giderleri	(1.929)	(5.131)	(3.174)	(257)	(10.491)
Vergi öncesi kar/zarar	(930)	(1.683)	(399)	225	(2.787)
Vergi karşılığı	-	-	238	-	238
Net dönem kar/zararı	(930)	(1.683)	(161)	225	(2.549)

	Kurumsal ve Yatırım Bankacılık	Tüketici Finansmanı	Yönetim Merkezi Hazine	Dış Ticaretin Finansmanı	Toplam
Önceki Dönem (31 Aralık 2016)					
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	-	-	154.411	-	154.411
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	101.572	-	101.572
Krediler	-	-	-	13.995	13.995
Diğer	16.311	9	7.775	37	24.131
Bilanço varlıkları	16.311	9	263.758	14.032	294.109

	Kurumsal ve Yatırım Bankacılık	Tüketici Finansmanı	Yönetim Merkezi Hazine	Dış Ticaretin Finansmanı	Toplam
Önceki Dönem (31 Aralık 2016)					
Mevduat	-	111	120.382	77	120.570
Alınan krediler	-	35.157	52.897	-	88.054
Karşılıklar	-	11.921	4.923	8	16.852
Diğer yükümlülükler	-	206	3.541	-	3.747
Bilanço yükümlülükleri	-	47.395	181.743	84	229.223
Özkaynaklar	-	-	64.886	-	64.886

(*) Yönetim performans ölçümü olarak brüt gelir ve gideri değil, net faaliyet gelirini kullandığı için ekli finansal tablolarda faaliyet gelirleri net olarak raporlanmıştır.

(**) Son yıllarda, rekabet artışı ve sıkılaştırıcı yasal düzenlemeler sonucu Hazine Alım/Satım faaliyetinin mevcut olduğu tüm ülkelerde ilgili faaliyet karlılığında düşüş yaşanmıştır. Bu gelişmelere paralel olarak Societe Generale Grubu, karlılık ve sermayenin optimal kullanımını göz önünde tutarak ülke bazlı bir iç değerlendirme gerçekleştirmiştir. Değerlendirme sonrası, faaliyetin bütününe dönük bir küçültmeye karar verilirken, ölçek ekonomisinden faydalanma ve verimlilik artışı sağlayabilme amacıyla bazı ülkelerde Hazine alım/satım (trading) faaliyetine son vererek belli merkezlerde toplama kararı alınmıştır. Bu kapsamda İstanbul şubesindeki Hazine alım/satım faaliyetine 18 Mayıs 2016 tarihinde son verilmiştir. Yeni dönemde hazine faaliyeti sadece bilanço fonlaması, likidite yönetimi ve çok zaruri durumlarda müşteri işlemlerini karşılamaya dönük olarak sürdürülecektir.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar

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

Şube'nin 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %26,58'dir.

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	150.405	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	3.697	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.454	
Kâr	-	
Net Dönem Kârı	-	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	160.556	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	99.313	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	28	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	2.084	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
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	2.792	-
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'unu 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'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	104.217	
Çekirdek Sermaye Toplamı	56.339	

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

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)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	698
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	698
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	55.641
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)	54
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	54
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 ilave ana sermaye ile katkı sermaye 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	54
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	55.695

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

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 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)	55.695	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	209.513	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26,89	12,99
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26,56	12,99
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26,58	13,63
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	4.500	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
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)	54	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.435	-
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	-	-

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	149.354	1.051	150.405	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	3.697		3.697	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	7.505	(1.051)	6.454	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*) ; ve Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	
Kâr Yedekleri	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Kâr veya Zarar	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	(99.313)	-	(99.313)	
Dönem Net Kâr/ Zararı	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Azınlık Payları	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	4.904		4.904	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	-	-	-	
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	698	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-	-	-	
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	
Genel Karşılıklar	-	-	54	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-		Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye	-	-		
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam	-	-	55.695	

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	150.405	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	3.697	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.454	
Kâr	-	
Net Dönem Kârı	-	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	160.556	
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	95.670	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	37	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	2.025	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
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	2.843	-
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'unu 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'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	100.575	
Çekirdek Sermaye Toplamı	59.981	

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem	
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	-	-
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 (-)	1.897	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.897	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	58.085	
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)	86	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	86	
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	86	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	58.171	

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar(Devamı)

	Önceki Dönem	
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 sınıra 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)	58.171	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	274.829	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,83	12,99
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,14	12,99
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,17	13,63
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	4,50	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,63	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
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	-	
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	86	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.867	
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	-	

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:

Banka, şube olması dolayısıyla sermaye ihtiyacı ya Banka'nın iç kaynakları ya da Yurtdışı Genel Merkez tarafından sağlanmaktadır. Bu durum göz önünde tutularak, Genel Merkez ile ihtiyaçların zamanında paylaşılabilmesi amacıyla, düzenli olarak, sermaye gereksinimi takibi Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

Piyasa riskine maruz değer, 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlenmiştir. Müdürler Kurulu, Şube bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmalarını yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Şube, yurt dışı Genel Merkez'in onayıyla belirlenmiş genel limitler ölçüsünde kur riski taşımakta ve risk günlük olarak piyasa risk kontrol sistemi vasıtasıyla ölçülmekte ve limitlere uygunluk kontrol edilmektedir. Sonuçlar şube içi ilgili birimler ile yurt dışı Genel Merkez'e raporlanmaktadır.

Kur riski yönetiminin aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası yurtdışı Genel Merkez'deki ilgili risk biriminin öngördüğü ilke ve politikalar çerçevesinde uygulanmaktadır.

Şube, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, 53.720 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2016: 482 TL açık pozisyon) ve 53.018 TL nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır.) yabancı para pozisyonu taşımaktadır.

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	1 EURO
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	3,6362	3,8851
Bilanço tarihinden önceki günler;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,6386	3,9083
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,6416	3,9268
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,6186	3,9283
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,5931	3,9045
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,6185	3,9051

2017 yılı birinci çeyrek basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 3,6928 TL, Euro döviz alış kuru 3,9331 TL'dir (tam TL).

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar (Bin TL)

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	25.402	-	25.402
Bankalar	3.794	68.794	185	72.773
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar (****)	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	1.776	3.154	-	4.930
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	45	81	3	129
Toplam Varlıklar	5.615	97.431	188	103.234
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	124.879	-	124.879
Döviz tevdiat hesabı	89	7	-	96
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	31.785	-	31.785
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	103	77	-	180
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	1	13	-	14
Toplam Yükümlülükler	193	156.761	-	156.954
Net bilanço pozisyonu	5.422	(59.330)	188	(53.720)
Net nazım hesap pozisyonu	(5.828)	58.846	-	53.018
Türev finansal araçlardan alacaklar (***)	-	58.846	-	58.846
Türev finansal araçlardan borçlar (***)	5.828	-	-	5.828
Gayrinakdi krediler (*) (**)	83.578	85.007	419	169.004
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	6.600	151.222	176	157.998
Toplam yükümlülükler	6.818	151.662	-	158.480
Net bilanço pozisyonu	(218)	(440)	176	(482)
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar (***)	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar (***)	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler (*) (**)	82.126	79.036	400	161.562

(*) 42.577 TL (31 Aralık 2016: 42.263 TL) tutarındaki grup dışından alınan kontrgarantiler düşülerek gösterilmiştir.

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(***) Spot işlemleri içermektedir.

(****) Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak standart oranının hesaplanması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarları finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 131TL (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır)

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Şube tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı risk tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Şube'nin karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyetiyle aktif getiri arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Faiz riski günlük olarak takip edilmektedir ve limitlere (VaR ve Sensitivity) uygunlu kontrolü gerçekleştirilmekte ve raporlanmaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5.848	-	-	-	-	25.812	31.660
Bankalar	-	-	-	-	-	73.016	73.016
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	131	-	-	-	-	-	131
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	1.941	2.542	447	-	-	-	4.930
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	27.971	25.492	46.201	-	99.664
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	23.585	23.585
Toplam Varlıklar	7.920	2.542	28.418	25.492	46.201	122.413	232.986
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	91.376	33.503	-	-	-	2	124.881
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	1.235	1.235
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	891	891
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	17.947	13.838	-	-	-	-	31.785
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	74.194	74.194
Toplam Yükümlülükler	109.323	47.341	-	-	-	76.322	232.986
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	28.418	25.492	46.201	46.091	146.202
Bilançodaki kısa pozisyon	(101.403)	(44.799)	-	-	-	-	(146.202)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(101.403)	(44.799)	28.418	25.492	46.201	46.091	-

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin 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 T.C. Merkez Bnk.	7.596	-	-	-	-	29.220	36.816
Bankalar	-	-	-	-	-	117.595	117.595
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	5.230	6.239	2.526	-	-	-	13.995
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	54.487	47.085	-	101.572
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	24.131	24.131
Toplam Varlıklar	12.826	6.239	2.526	54.487	47.085	170.946	294.109
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	98.269	18.395	-	-	-	3.282	119.946
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	624	624
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	1.759	1.759
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	45.256	42.798	-	-	-	-	88.054
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	83.726	83.726
Toplam Yükümlülükler	143.525	61.193	-	-	-	89.391	294.109
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	2.526	54.487	47.085	81.555	185.653
Bilançodaki kısa pozisyon	(130.699)	(54.954)	-	-	-	-	(185.653)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(130.699)	(54.954)	2.526	54.487	47.085	81.555	-

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	0,75
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler (*)	1,35	2,50	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	9,12
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	1,17	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1,17	-	-
	EURO	USD	Diğer YP	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	0,75
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler (*)	1,52	2,04	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	9,11
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	1,01	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	(0,38)	1,01	-	8,26

(*) Bireysel kredilerin faiz oranı ortalama faiz oranı hesabına dahil edilmemiştir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka, hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibarıyla ayrıştırıp ve pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz etmekte ve Banka üst yönetimine raporlamaktadır.

Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+)500	(8.014)	%(14,39)
TRY	(-)400	8.094	%14,53
ABD Doları	(+)200	8.172	%14,67
ABD Doları	(-)200	(8.747)	%(15,71)
Avro	(+)200	(7)	(0,01)
Avro	(-)200	7	0,01
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		151	%0,27
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(645)	%(1,16)

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (devamı)

Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+)500	(9.675)	%(16,63)
TRY	(-)400	9.999	%17,19
ABD Doları	(+)200	8.148	%14,01
ABD Doları	(-)200	(8.744)	%(15,03)
Avro	(+)200	(10)	(0,02)
Avro	(-)200	11	0,02
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		1.267	%2,18
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(1.537)	%(2,64)

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

7.1. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7.2. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışlar ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Şube'nin yabancı para yükümlülüklerinin önemli bir kısmı, yurt dışı Genel Merkez ve diğer şubelere olan bakiyelerden oluşmaktadır. Bu anlamda yabancı para yükümlülükler ciddi bir likidite riski yaratmamaktadır. Türk parası temelde kısa vadeli olarak yurtiçi ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilmekte ve yine önemli ölçüde kısa vadeli kullanımlara yöneltilmektedir. Likidite riski, her bir para birimi cinsinden ayrı ayrı Genel Merkez'ce onaylanmış limitler altında kontrol edilmektedir.

Piyasadaki genel ve Şube ile ilgili spesifik stres faktörleri göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir.

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasifin vadeye göre dağılım tablosu

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, Efektif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	27.817	3.843	-	-	-	-	-	31.660
Bankalar	73.016	-	-	-	-	-	-	73.016
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	131	-	-	-	-	-	131
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	1.941	2.542	447	-	-	-	4.930
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	27.971	25.492	46.201	-	99.664
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	23.585	23.585
Toplam Varlıklar	100.833	5.915	2.542	28.418	25.492	46.201	23.585	232.986
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	2	-	-	-	124.879	-	-	124.881
Diğer mevduat	1.235	-	-	-	-	-	-	1.235
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	31.785	-	-	31.785
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	891	891
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Borçları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (**)	-	-	8.164	-	-	-	66.030	74.194
Toplam Yükümlülükler	1.237	-	8.164	-	156.664	-	66.921	232.986
Likidite Fazlası / (Açığı)	99.596	5.915	(5.622)	28.418	(131.172)	46.201	(43.336)	-
Önceki Dönem								
Toplam aktifler	146.696	12.945	6.239	2.526	54.487	47.085	24.131	294.109
Toplam yükümlülükler	3.906	37.745	23.546	-	151.591	-	77.321	294.109
Likidite Fazlası / (Açığı)	142.790	(24.800)	(17.307)	2.526	(97.104)	47.085	(53.190)	-

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, peşin ödenmiş giderler ve bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla karşılıklar ve muhtelif borçların dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	134.708	26.514	132.776	24.583
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	11.649	1.191	5.335	544
6 Operasyonel mevduat	5.010	806	1.253	202
7 Operasyonel olmayan mevduat	4.269	71	1.713	28
8 Diğer teminatsız borçlar	2.370	314	2.370	314
9 Teminatlı borçlar				
10 Diğer nakit çıkışları	512.290	502.418	69.831	68.520
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	565	-	565	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	212.795	211.988	54.319	53.998
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	298.930	290.430	14.947	14.522
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			75.166	69.064
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	85.545	84.918	83.020	82.393
19 Diğer nakit girişleri	149	41.161	149	41.161
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	85.694	126.079	83.169	123.554
21 TOPLAM YKLV STOKU			132.776	24.583
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			18.791	17.266
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			706,58%	142,38%

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

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	747,31	24.02.2017	661,67	06.01.2017	707,35
YP	154,13	20.01.2017	136,55	24.03.2017	142,02

Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	239.871	291.025
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	6.369	7.383
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	233.502	283.642
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	552	76
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-	-
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	522	76
Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	241.603	210.856
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	241.603	210.856
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	56.408	69.976
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	475.657	494.574
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	11,86	14.15

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

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Şube’nin menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Şube’nin bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak yabancı para nakdi mevduat rehini teminatlardan oluşan finansal teminatlar ve kontrgarantiler kullanılmaktadır.

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Şube'nin teminatlarını ağırlıklı olarak çekler, senetler, ipotekler, kefaletler, araç rehinleri ve mevduat rehinleri oluşturmaktadır. Şube'nin kredi riskindeki yoğunlaşmasını ise ağırlıklı olarak kurumsal alacaklar oluşturmaktadır. Daha sonra sırası ile ipotek teminatlı alacaklar, KOBİ alacaklar ve perakende alacaklar gelmektedir.

Risk Sınıfı * Cari Dönem	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar **	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	131.315	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	290.500	117.805	-	-
Kurumsal Alacaklar	43.835	-	-	-
Perakende Alacaklar	-	-	-	-
Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	17.992	-	-	-
Toplam	483.642	117.805	-	-

Risk Sınıfı * Önceki Dönem	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar **	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	138.383	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	240.920	110.215	-	-
Kurumsal Alacaklar	95.375	-	-	-
Perakende Alacaklar	-	-	-	-
Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	22.074	-	-	-
Toplam	496.752	110.215	-	-

* Gayrinakdi riskler kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak gösterilmiştir.

** Diğer/Fiziki teminatlar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ uyarınca kullanılması mümkün olan tam teminatlı tutarları ile gösterilmiştir.

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Risk yönetimi, risklerin ölçülmesi, izlenmesi, risklerin, belirli limitler dahilinde kontrol edilmesi ve raporlanması süreçlerini kapsamaktadır.

Risk Yönetimi Birimi icrai birimlerden bağımsız, Denetim Komitesi ve İç Sistemler sorumlusuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Müdürler Kurulu'na karşı sorumluluklarını da Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, piyasa, kredi ve operasyonel yönetimi kapsamında görev ve sorumluluklarını ifa etmektedir.

Şube'nin karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir. Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Şube politika ve prosedürlerine uyumlu, Şube yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte ve yönetilmektedir.

Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler belirlenmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşılabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Tüm risklere ilişkin raporlamadan sorumlu birimler ile raporlama sıklıkları ve hangi makama yapılacağı risklerin yönetim sürecini içeren politika dokümanlarında ayrı ayrı belirlenmiştir.

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31/03/2017	Önceki Dönem 31/12/2016	Cari Dönem 31/03/2017
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	110.320	149.332	8.826
2	Standart yaklaşım	110.320	149.332	8.826
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	676	-	54
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	676	-	54
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlıklı 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 ağırlıklı 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	950	850	76
17	Standart yaklaşım	950	850	76
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	97.567	124.647	7.805
20	Temel gösterge yaklaşımı	97.567	124.647	7.805
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)	209.513	274.829	16.761

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

XII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

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

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	9	-	5	-
TCMB	6.249	25.402	10.192	26.619
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6.258	25.402	10.197	26.619

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	5.848	21.559	7.596	18.904
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	401	3.843	2.596	7.715
Toplam	6.249	25.402	10.192	26.619

Şube, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10,5 aralığında (31 Aralık 2016 - % 4 ile % 10,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4,5 ile %24,5 aralığındadır (31 Aralık 2016 - %4,5 ile %24,5 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2017 tarihi itibarı ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemine konu varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, Şube'nin Borsa İstanbul nezdinde teminata varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	-	-	-
Swap işlemleri	-	131	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	131	-	-

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	243	70	315	75
Yurtdışı	-	183	-	171
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	72.520	-	117.034
Toplam	243	72.773	315	117.280

a. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	3.804	3.665	-	-
ABD, Kanada	68.750	113.402	-	-
OECD Ülkeleri(*)	149	138	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	72.703	117.205	-	-

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1. Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Cari dönem:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	4.930	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	4.930	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	4.930	-	-	-	-	-

Önceki dönem:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	13.995	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	13.995	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	13.995	-	-	-	-	-

Cari dönem:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	-
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	-	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0 – 6 Ay	-	-
6 Ay – 12 Ay	-	-
1 – 2 Yıl	-	-
2 – 5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	-	-

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki dönem:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	-
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	-	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0 – 6 Ay	-	-
6 Ay – 12 Ay	-	-
1 – 2 Yıl	-	-
2 – 5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	-	-

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

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

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	4.930	13.995
Toplam	4.930	13.995

5.6. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	-	-
Yurt dışı krediler	4.930	13.995
Toplam	4.930	13.995

5.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-	-
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-	-
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-	-
Toplam	-	-

5.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.9.1. Donuk alacaklardan Şube'ce yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Şube tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. grup tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. grup tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. grup zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem içinde intikal (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	-	-	-
Dönem içinde tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler (*)	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (**)	-	-	-
Özel karşılık (-) (**)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(*) 12 Ekim 2016 tarihi itibarıyla Türkiye'de faaliyet gösteren bir Banka ile "Portföy Satışı" konusunda anlaşmaya varılmış ve 26 Ekim 2016 tarihi itibarıyla "Portföy Alım ve Satım Sözleşmesi" imzalanmıştır. Şube, canlı ve takipteki kredileri içeren portföyün tamamını 4 Kasım 2016 tarihinde satmıştır.

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

5.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	III. grup tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. grup tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. grup zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.356	6.119	16.283
Dönem içinde intikal (+)	2.958	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	3.870	7.593
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	3.870	7.593	-
Dönem içinde tahsilat (-)	858	1.079	639
Aktiften silinen (-)	586	1.317	23.237
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	586	1.317	23.237
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(*) 12 Ekim 2016 tarihi itibarıyla Türkiye'de faaliyet gösteren bir Banka ile "Portföy Satışı" konusunda anlaşmaya varılmış ve 26 Ekim 2016 tarihi itibarıyla "Portföy Alım ve Satım Sözleşmesi" imzalanmıştır. Şube, canlı ve takipteki kredileri içeren portföyün tamamını 4 Kasım 2016 tarihinde satmıştır.

5.9.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır.)

5.9.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem (net)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan 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 kullandırılan krediler (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	-	-	-
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

5.10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.11. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, ek kanuni takip masraflarına sebebiyet verilmemesi amacıyla, "Aktiflerden Değer Silinmesi ve Yasal Takip Kapsamında Kayıt Yaratılması Açısından Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Prosedür"e uygun olarak aktiften silinebilir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

6.1. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	99.664	101.572
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	99.664	101.572

6.2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	101.315	102.242
Borsada İşlem Görenler	101.315	102.242
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Artışı / (Azalışı)	1.651	(670)
Toplam	99.664	101.572

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	101.572	127.329
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Dönem İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	(25.087)
İtfa Edilmiş Maliyet Değerindeki Değişim (*)	(1.908)	(670)
Dönem Sonu Toplamı	99.664	101.572

(*) İtfa edilmiş maliyet değerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

6.4. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Cari dönemde repo işlemine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır)

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Borsa İstanbul A.Ş.'ye üyelik ve işlem yapabilme teminatı olarak verilen vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflanmış menkul kıymet bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (devamı)

7.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7.5. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8.4. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Şube TMS 12 "Gelir Vergileri" esasları ile BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli ve DZM.2/13/1-a-3 sayılı genelgesi hükümleri uyarınca, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaktadır.

Şube tarafından 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar ve vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 3.490 TL'dir (31 Aralık 2016: 4.740 TL).

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi (pasifi) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Cari Dönem		
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktifi/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1.296	260
Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar	(131)	(26)
Kısa Vadeli Çalışan hakları	574	115
İç verim hesaplaması	(3.140)	(628)
Sabit kıymet amortisman farkı	9.245	1.849
Devreden mali zarar	12.080	2.416
Diğer karşılıklar	2.935	586
Ara toplam	22.861	4.572
Ertelenmiş vergi varlığı için ayrılan karşılık	.(5.411)	(1.082)
Toplam	17.450	3.490

Cari dönem içerisinde Şube öngörülebilir gelecekte yararlanılması muhtemel olmayan ertelenmiş vergi varlıkları için 1.082 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

Önceki Dönem		
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktifi/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1.589	179
Çalışan hakları	458	519
İç verim hesaplaması	(4.390)	(878)
Sabit kıymet amortisman farkı	9.611	1.922
İkramiye karşılığı	3.382	589
Diğer	6.378	1.075
Devreden mali zarar	50.709	10.142
Toplam	67.737	13.548

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı, 1 Ocak	(44.040)	(8.808)
Ertelenmiş vergi varlığı, 31 Aralık	23.697	4.740

Durdurulan faaliyetler ayrı bir tüzel kişiliğe sahip olmayıp Şube'nin bir iş kolu olduğundan durdurulan faaliyetlere ilişkin cari ve ertelenmiş vergileri ayrıca hesaplamak mümkün olmamıştır.

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2016: Aşmamaktadır).

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1. Mevduatın vade yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	108	-	-	-	-	-	-	-	108
Döviz tevdiat hesabı	96	-	-	-	-	-	-	-	96
Yurt içinde yer. k.	96	-	-	-	-	-	-	-	96
Yurt dışında yer.k	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. Mevduatı	1.031	-	-	-	-	-	-	-	1.031
Diğ. kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	2	-	-	-	-	-	124.879	-	124.881
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	2	-	-	-	-	-	124.879	-	124.881
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.237	-	-	-	-	-	124.879	-	126.116

Önceki Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	111	-	-	-	-	-	-	-	111
Döviz tevdiat hesabı	77	-	-	-	-	-	-	-	77
Yurt içinde yer. k.	77	-	-	-	-	-	-	-	77
Yurt dışında yer.k	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. mevduatı	436	-	-	-	-	-	-	-	436
Diğ. kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	3.282	-	-	-	-	-	116.664	-	119.946
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	3.282	-	-	-	-	-	116.664	-	119.946
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.906	-	-	-	-	-	116.664	-	120.570

1.2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

1.2.1. Sigorta limitini aşan tutarlar

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

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	108	111	-	-
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz dth	-	-	-	-
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.h.	-	-	-	-
Şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk.blg. Şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigorta tabi hesaplar	-	-	-	-

1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı)

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bilanço tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	31.785	47.563	40.491
Toplam	-	31.785	47.563	40.491

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	-	12.406	5.565
Orta ve uzun vadeli	-	31.785	35.157	34.926
Toplam	-	31.785	47.563	40.491

3.3. Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2016: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

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

Şube'nin finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5.2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Şube'ye getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Şube'nin finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	51	60
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3	26
Diğer	-	-
Toplam	54	86

Genel karşılık hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	86	3.360
Dönem gideri	-	-
Karşılık iptali	(32)	(3.274)
Kapanış bakiyesi	54	86

7.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İdari ceza karşılığı	8.164	8.164
Dava karşılıkları (*)	308	543
BDDK bütçe katılım payı	11	-
Muhtelif masraf ve komisyon karşılıkları	72	94
Diğer karşılıklar	351	836
Toplam	8.906	9.637

(*) Ağırlıklı olarak tüketici hakem heyeti dava karşılıklarını içermektedir.

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.2.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Şube'nin muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7.2.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

7.2 altında açıklanmıştır.

7.2.3 Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Cari dönem ve önceki dönem kıdem tazminatı hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

	Cari dönem	Önceki dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	1.589	2.285
Dönem gideri	48	156
Aktüeryal kayıp / kazanç	-	-
Yapılan ödemeler	(341)	(208)
Kapanış bakiyesi, 31 Mart	1.296	2.233

Şube, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla, 4.426 TL (tam TL) ve 4.297 TL (tam TL)'dir.

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolarda Şube, kıdem tazminatını öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon ve faiz oranı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Enflasyon oranı	%7,70	%6,20
Faiz oranı	%11,00	%10,22

2.160 TL (31 Aralık 2016: 7.129 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 471 TL'si (31 Aralık 2016: 458 TL) izin ücretleri ile ilgili ve 103 TL'si (31 Aralık 2016: 3.382 TL) ikramiye karşılığıyla ilgili olup, 1.296 TL'si (31 Aralık 2016: 1.589 TL) kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır. Kalan 290 TL'lik tutar ise ek tazminat ve ihbar tazminat karşılığıdır (31 Aralık 2016: 1.700 TL).

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.2. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Şube'nin geçici vergi matrahının üzerinde taşınan indirilebilir mali zararı olmasından dolayı Kurumlar Vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	-	-
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	10	3
BSMV	5	836
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	23	22
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	1.322	395
Diğer	58	23
Toplam	1.418	1.279

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	66	68
Sosyal sigorta primleri-işveren	94	96
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli Sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli Sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	4	4
İşsizlik sigortası-işveren	7	8
Diğer	-	-
Toplam	171	176

8.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Şube'nin ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlara ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyete ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

Şube'nin ödenmiş sermayesi 134.673 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Şube'de kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem içinde sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payı bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).

11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).

11.5. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır. (2016: Bulunmamaktadır).

11.6. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).

11.7. Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Şube mali bünyesi ile paralel sayılabilecek bir sermaye yeterliliği rasyosuna sahip bulunmaktadır. Şube, tasarruf politikası ile masrafları kontrol altında tutmayı, uluslararası yapısının getirdiği ürün çeşitliliği avantajını temel faaliyet alanlarına yansıtmayı ve gerektiğinde Genel Merkez'inden sermaye desteği olarak özkaynak yapısını muhafaza etmeyi ve yükseltmeyi hedeflemektedir.

11.8. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11.9. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Şube'nin gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

1.2. Bilanço dışı hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	4.598	-
Banka aval ve kabulleri	25.892	-
Akreditifler	-	26.046
Toplam	30.490	26.046

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	116.108	113.009
Geçici teminat mektupları	35	1.122
Avans ve diğer teminat mektupları	65.519	64.485
Toplam	181.662	178.616

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	212.152	204.662
Toplam	212.152	204.662

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

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

3. Kredi türevlerine ve bundan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Satış amaçlı duran varlık ve durdurulan faaliyetlere ilişkin nazım hesap kalemleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler	-	58	2.709	225
Kısa vadeli kredilerden	-	58	349	56
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	2.311	169
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	49	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	30	-	-	2
Yurt içi bankalardan	-	-	89	4
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	1	-	59
Toplam	30	1	89	65

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-	1.280	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	2.158	-	2.397	-
Toplam	2.158	-	3.677	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır (31 Mart 2016: Bulunmamaktadır).

2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	133	457	1.371	209
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	-	-	-	-
Yurt dışı bankalara	-	-	128	-
Yurt dışı merkez ve şubelere	133	457	1.243	209
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	133	457	1.371	209

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (31 Mart 2016: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz bulunmamaktadır (31 Mart 2016: Bulunmamaktadır).

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari dönem:

Hesap adı	Vadeli mevduat							Toplam
	Vadesiz mevduat	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı para								
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel toplam	-	-	-	-	-	-	-	-

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (devamı)

Önceki dönem:

Hesap adı	Vadeli mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 aya Kadar	3 aya Kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	365	-	-	-	-	-	365
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	365	-	-	-	-	-	365
Yabancı para								
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel toplam	-	365	-	-	-	-	-	365

3. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

Şube'nin cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır (31 Mart 2016: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	334.071	157.431
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	795
Türev finansal işlemlerden	2.568	15.581
Kambiyo işlemlerinden kar	331.503	141.055
Zarar (-)	335.026	156.631
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	1.357
Türev finansal işlemlerden	6.075	12.482
Kambiyo işlemlerinden zarar	328.951	142.792

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabı	86	2.613
Bankacılık hizmetlerinden alınan gelirler	1.492	786
Diğer	50	2.754
Toplam	1.628	6.153

(*) Diğer faaliyet gelirleri, Şube'nin yerel veya Ana Merkez bünyesindeki çeşitli iş kollarına söz konusu iş kollarının Türkiye'de yürüttükleri faaliyetlere ilişkin olarak destek vermesi sonucu elde ettiği bankacılık hizmetleri gelirlerinden oluşmaktadır.

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	2.728
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	2.728
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	47
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (işortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	17
Toplam	-	2.792

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	3.027	5.149
Kıdem Tazminatı Karşılığı	48	156
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	54	103
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	56	911
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.281	3.433
-Faaliyet Kiralama Giderleri	64	82
-Bakım ve Onarım Giderleri	262	361
-Reklam ve İlan Giderleri	10	19
-Diğer Giderler	945	2.971
-Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Vergi ve Harçlar	174	244
Diğer	372	495
Toplam	5.012	10.491

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

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 2.393 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Mart 2016: 2.787 TL).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır (31 Mart 2016: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama (devamı)

Bulunmamaktadır (31 Mart 2016: Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen faaliyet vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet zararı 3.643 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2016: 2.549 TL zarar).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 2.247 TL (31 Mart 2016: 6.765 TL), faiz giderleri ise 590 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2016: 3.549 TL).

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar

1 TL tutarındaki (31 Mart 2016: 257 TL) alınan diğer ücret ve komisyonların tamamı Genel Merkez'e sağlanan hizmet gelirlerine ilişkin komisyonlardan meydana gelmektedir.

38 TL tutarındaki (31 Mart 2016: 347 TL) verilen diğer ücret ve komisyonların tamamı (bankalara verilen komisyonlardan meydana gelmektedir).

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1 - 1 Ocak 2017 -31 Mart 2017 ve 1 Ocak 2016 – 31 Mart 2016 dönemleri içerisinde sermaye artırımını yapılmamıştır.

2 - Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

3 - Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

4 – Şube'nin, bilanço tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin cari dönemde hesapladığı aktüeryal kayıp / kazanç bulunmamaktadır (31 Mart 2016: Bulunmamaktadır).

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

Aşağıdaki notlarda, önceki dönem, bilanço bakiyeleri için 31 Aralık 2016 tarihini, kar/zarar tutarları için ise 31 Mart 2016 tarihinde sona eren ara hesap dönemini ifade etmektedir.

1.1. Cari dönem

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi (*)	G.nakdi	Nakdi (*)	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	19.937	32.042	113.408	172.620
Dönem sonu bakiyesi	-	-	19.404	31.271	73.706	80.219
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	1	28	58	143

(*) Yurtdışı merkez ve şubeler diğer aktiflerini de içermektedir.

1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (devamı)

1.2. Önceki dönem

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi(*)	G.Nakdi	Nakdi (*)	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	598	41.073	139.218	25.981
Dönem sonu bakiyesi	-	-	19.937	32.042	113.408	172.620
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	59	49	56	21

(*) Yurtdışı merkez ve şubeler plasmanlarını da içermektedir.

1.3. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem(**)	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat (*)						
Dönem başı	-	-	204.764	186.404	3.236	4.015
Dönem sonu(**)	-	-	156.664	204.764	2	3.236
Mevduat faiz gideri	-	-	590	1.452	-	128

(*) Risk grubundan kullanılan kredi ve diğer şubelerden sağlanan kaynaklar bakiyesini de içermektedir.

1.4. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	-	185.446	-	-
Dönem sonu	-	-	117.674	-	-	-
Toplam kar / (zarar)	-	-	(3.507)	3.232	-	-
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

1.5 Diğer

2017 yılında Müdürler Kurulu üyelerine yapılan ödemeler toplamı 2.113 TL'dir (31 Mart 2016: 2.161 TL).

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VIII. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Şube sayısı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	1	47			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Şube'nin faaliyetine ilişkin olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

II. Ana Merkez'in finansal durumuna ilişkin diğer açıklamalar

Ana Merkez'in güncel finansal durumunu özetleyen rating incelemeleri sonucu notları aşağıdaki gibidir:

Standard & Poor's A
Moody's A2
Fitch A

III. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Bulunmamaktadır.

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

Yedinci bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1 Mart 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

İkinci Bölüm'de Şube'nin konsolide olmayan finansal tablolarının ardından Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları bilgi amaçlı sunulmuş olup, gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı bağımsız denetim kapsamında tarafımızdan incelenmemiştir.

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

Sekizinci bölüm

I. Şube genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

1 OCAK – 31 MART 2017 DÖNEMİNE AİT ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi	: Tour Societe Generale 17 Cours Valmy, Paris, 92972 La Defense Cedex / Paris
Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi	: Nispetiye Cad. Akmerkez E-3 Blok Kat:10 Etiler / İstanbul
Şube'nin Telefon ve Fax Numaraları	: 0 212 282 19 42 / 0 212 282 18 48
Şube'nin Elektronik Site Adresi	: www.societegenerale.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: efe.ezer@sgcib.com

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

1 OCAK – 31 MART 2017 DÖNEMİNE AİT ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

1. Genel Müdür'ün Görüşü:

Şubemizin 31 Mart 2017 itibarıyla toplam varlıkları 232.986 Bin TL'dir. Bu tutarın önemli bir kısmı Nakit Değerler ve Bankalar'dan (%45) ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden (%43) oluşmaktadır.

Son yıllarda, rekabet artışı ve sıkılaştırıcı yasal düzenlemeler sonucu Hazine Alım/Satım faaliyetinin mevcut olduğu tüm ülkelerde ilgili faaliyet karlılığında düşüş yaşanmıştır. Bu gelişmelere paralel olarak Societe Generale grubu, karlılık ve sermayenin optimal kullanımını göz önünde tutarak ülke bazlı bir iç değerlendirme gerçekleştirmiştir. Değerlendirme sonrası, faaliyetin bütününe dönük bir küçültmeye karar verilirken, ölçek ekonomisinden faydalanma ve verimlilik artışı sağlayabilme amacıyla bazı ülkelerde Hazine alım/satım (trading) faaliyetine son vererek belli merkezlerde toplama kararı alınmıştır. Bu kapsamda İstanbul şubesindeki Hazine alım/satım faaliyetine 18 Mayıs 2016 tarihinde son verilmiştir. Yeni dönemde hazine faaliyeti sadece bilanço fonlaması, likidite yönetimi ve çok zaruri durumlarda müşteri işlemlerini karşılamaya dönük olarak sürdürülecektir.

Kurumsal Bankacılık alanlarında yurtdışı işbirimlerine verilen aracılık hizmetlerimiz bu çeyrekte de devam etmiş olup sendikasyon kredilerinden elde edilen aracılık faaliyeti gelirleri Bankamız karlılığına katkıda bulunmuştur. Kurumsal Bankacılık faaliyeti içerisinde bulunan Dış Ticaret Finansmanı Birimince, kurumsal firmalara ve ihracatçılara; teminat mektubu ve uluslararası garantiler, ithalat/ihracat akreditifleri ve bunların farklı finansman yapıları ve ihracat akreditif iskontosu ürün gruplarında, SG'nin uluslararası tecrübesinin ve yaygın ağıının da aracılığı ile dış ticaretin finansmanı hizmeti verilmiştir.

Şubenin Bankacılık faaliyetlerinden elde edilen Vergi Öncesi Zarar 2.393 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Şube'nin ilk çeyrek sonu itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart Oranı % 26,58 olarak gerçekleşmiştir.

2. Hakkımızda:

Şube faaliyetlerini Societe Generale (S.A.) Paris'in Türkiye Merkez Şubesi olarak sürdürmektedir.

Şube'nin 31 Mart 2017 itibarıyla çalışan personel sayısı 47 kişidir.

3. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

Şube'nin sermayesinin %100'ü Societe Generale S.A. Paris'e ait olup, Societe Generale S.A. Paris şube yönetiminde tam kontrole sahiptir.

Banka'nın ödenmiş sermayesi 31 Mart 2017 itibarıyla 134.673 TL'dir.

**31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

1 OCAK –31 MART 2017 DÖNEMİNE AİT ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

4. Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyeler:

Ünvanı	Adı ve soyadı	Tahsil durumu	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları
Müdürler Kurulu Başkanı	Kadri Batu Çetin	Yüksek Lisans	18 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Müdürler Kurulu Başkan Vekili – Genel Müdür	Mehmet Şenol Saran	Lisans	26 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	10 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi	Meryem Kalaycı	Lisans	23 yıl

(*) Stéphane Jean Hild 2 Nisan 2017 tarihinde Müdürler Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmıştır.

5. Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ünvanı	Adı ve soyadı	Tahsil durumu	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları
Genel Müdür	Mehmet Şenol Saran	Lisans	26 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – İç Sistemler	Meryem Kalaycı	Lisans	23 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Kredi Tahsis	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	10 yıl

6. Finansal Bilgiler ve ilk üç ayın değerlendirmesi:

Şube'nin 31 Mart 2017 tarihli bilanço aktif büyüklüğü 232.986 TL'dir. İlk 3 aylık net dönem zararı ise 3.643 TL'dir. Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu ise %26.58'dir.

31 Mart 2017 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeler aşağıdaki gibidir.

Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Zararı	:	2.393 TL
Net Dönem Zararı	:	3.643 TL
Özkaynaklar	:	61.243 TL