

**RABOBANK A.Ş.**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT  
SINIRLI DENETİM RAPORU,  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**



## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Rabobank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

### Giriş

Rabobank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 konsolide olmayan finansal bilgilerin, Rabobank A.Ş.'nin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Kasım 2017

**Rabobank A.Ş.'nin**  
**30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan dokuz aylık**  
**konsolide olmayan finansal raporu**



**Rabobank**

Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Bahar Sok.  
River Plaza, 34394 Şişli/İstanbul  
Tel No : +90 212 7084600  
Fax No : +90 212 7084699  
İnternet adresi: www.rabobank.com.tr  
Eposta : istanbul@rabobank.com

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

- **Birinci bölüm** - Banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Bankanın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- **Beşinci bölüm** - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı bölüm** - Sınırlı denetim raporu
- **Yedinci Bölüm** - Ara dönem faaliyet raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz 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 Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

**Tamira Treffers-Herrera**  
Yönetim Kurulu Başkanı

**Mehmet Güray Alpkaya**  
Yönetim Kurulu Üyesi ve  
Genel Müdür

**Sami Tamer Yücel**  
Finans Genel Müdür  
Yardımcısı

**Mark Richard Sydney Seabrooke**  
Denetim Komitesi Başkanı

**Erkan Sever**  
Denetim Komitesi Üyesi

**Müge Altınay**  
Finans Direktörü

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

**Ad-Soyad / Unvan** : Müge Altınay / Finans Direktörü

**Tel No** : 0212 708 46 00

**Fax No** : 0212 708 46 99

### **Birinci bölüm**

#### Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1-2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin ölünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

### **İkinci bölüm**

#### Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11

### **Üçüncü bölüm**

#### Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17-18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	19-20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-21
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	22
XXIII.	Hisse başına kazanç	23
XXIV.	İlişkili taraflar	23-24
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
XXVII.	Sınıflandırmalar	24

### **Dördüncü bölüm**

#### Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25-31
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31-32
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33-35
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	35-40
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	43

### **Beşinci bölüm**

#### Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44-48
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49-53
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-59
V.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	61-63
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63

### **Altıncı bölüm**

#### Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	64
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	64

### **Yedinci bölüm**

#### Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	65-68
----	---	-------

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

**I. BANKA’NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:**

Rabobank International'ın Türkiye'de bir “mevduat bankası” kurmak için yapmış olduğu başvuru, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 3 Ağustos 2013 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kurul Kararı ile uygun bulunmuş ve buna mukabil kurulan Rabobank Anonim Şirketi (“Banka” veya “Rabobank”) 9 Eylül 2014 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan kararla da faaliyet izni almıştır. Banka yürüttüğü faaliyetlere ilişkin olarak ilgili diğer Kurum ve Kuruluşlardan gerekli bazı izin/yetki/onayların da alınması akabinde 3 Kasım 2014 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Banka’nın statüsünde, kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

**II. BANKA’NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Banka, tamamı Coöperatieve Rabobank U.A bünyesinde yer alan; Rabobank International Holding B.V., Green I B.V., Green II B.V., Green III B.V. ve Green IV B.V. ortaklığında 2014 yılında kurulmuştur. Kurulştan bu yana şeklini koruyan sermaye yapısına göre ana sermayedar Rabobank International Holding B.V.’nin sermayedeki payı %96 olup, diğer ortakların her birinin payları ise %1’dir.

**III. BANKA’NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA’DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka’nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri<sup>(1)</sup>:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Tamira Suzanne Treffers-Herrera	Başkan	20.07.2016	Kentucky Üniversitesi – Uluslararası İşletme Yüksek Lisans Kentucky Üniversitesi – İşletme Yönetimi Lisans Yandal, Kentucky Üniversitesi – İspanyol Dili ve Edebiyatı Lisans Anadal	30 sene
Marc Richard Sydney Seabroke	Başkan Vekili	20.07.2016	Cambridge Üniversitesi – Hukuk Yüksek Lisans, Üst Mahkeme Avukatlığı Ruhsatı - Baro Leeds Üniversitesi – Hukuk Fakültesi Lisans, Guildford Hukuk Üniversitesi – Hukuk Müşavirliği	32 sene
Mehmet Güray Alpkaya	Üye	31.01.2014	Koç Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Finansı Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi Lisans Diploması	27 sene
Erkan Sever	Üye	21.04.2014	University of Illinois at Urbana Champaign MSBA (İşletme) ABD, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi - Maliye	25 sene
William Thomas Jennings <sup>(2)</sup>	Üye	14.09.2017	Brighton Üniversitesi, İşletme	16 sene

(1) Yönetim Kurulu üyesi ve Genel Müdür Mehmet Güray Alpkaya’nın atanma tarihinin belirlenmesinde Ana Sözleşme Tescil Tarihi ve Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Erkan Sever’in atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Olağanüstü Genel Kurul tarihleri esas alınmıştır. Diğer üyelerin atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu karar tarihleri esas alınmıştır. Tüm Yönetim Kurulu üyelerinin görev süreleri 29 Mart 2017 tarihli Genel Kurul Kararıyla bir sonraki Olağan Genel Kurul tarihine kadar uzatılmıştır.

(2) Yönetim Kurulu Üyesi David Robert Pocock 14 Eylül 2017 tarihi itibarıyla görevinden istifa ederek ayrılmıştır. Boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine 14 Eylül 2017 tarihi itibarıyla William Thomas Jennings atanmıştır.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**GENEL BİLGİLER (Devamı)****III. BANKA’NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA’DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)**

Denetim Komitesi Üyeleri<sup>(3)</sup>:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Erkan Sever	Üye	25.04.2014	University of Illinois at Urbana Champaign MSBA (İşletme) ABD, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi - Maliye	25 sene
Mark Richard Sydney Seabrooke <sup>(4)</sup>	Başkan	14.09.2017	Yüksek Mahkeme Danışman Avukatlığı Ruhsatı - Baro Cambridge Üniversitesi – Hukuk Yüksek Lisans Guildford Hukuk Üniversitesi – Danışman Avukatlık Leeds Üniversitesi – Hukuk Fakültesi Lisans	32 sene

(3) Atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu karar tarihleri esas alınmıştır.

(4) Bankamız Denetim Komitesi Başkanı David Robert Pocock 14 Eylül 2017 tarihi itibarıyla görevinden istifa ederek ayrılmıştır. Denetim Komitesi Başkanlığı görevine 14 Eylül 2017 tarihinde Mark Richard Sydney Seabrooke atanmıştır. Denetim Komitesi Üyelerinin atanma tarihlerinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu karar tarihleri esas alınmıştır.

Teftiş Kurulu Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mehmet Somer Ünsal	Başkan	29.04.2014	İstanbul Üniversitesi, İktisat Doktora, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi, Yüksek Lisans, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, İşletme	18 sene

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mehmet Güray Alpkaya	Genel Müdür	31.01.2014	Koç Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Finansı Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi Lisans Diploması	26 sene
Johannes Gerhardus Wortelboer	Krediler GMY	25.04.2014	University of Manchester – Manchester Business School Postgraduate Webster University M.A. Uluslararası Pazarlama Leiden Hollanda Hanzehogeschool B.A. İşletme Yönetimi Groningen	21 sene
Sami Tamer Yücel	Finans GMY	25.04.2014	İşletme Yüksek Lisans Diploması, Hogeschool van Amsterdam İstanbul Üniv. İşletme İktisadi Enstitüsü Finans Yönetimi İhtisas Programı İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Lisans	22 sene
Mustafa Cenk Borluk	Kurumsal Bankacılık Kredi Ürünleri Satış GMY	18.12.2014	İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Eğitimi Boğaziçi Üniversitesi Psikoloji Lisans Eğitimi	22 sene
Nilgün Ersoy Demiroğlu <sup>(5)</sup>	BT & Operasyon ve İdari İşler GMY	01.07.2017	Bahçeşehir Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisansı Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi Lisans	24 sene

(5) 30 Haziran 2017 tarihinde görevinden ayrılan BT & Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı Sige Wilhelmus Christianus Vinken’in yerine 1 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla Nilgün Ersoy Demiroğlu BT & Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka’da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**IV. BANKA’DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

5411 nolu Bankacılık Kanunu’nun nitelikli pay tanımı ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik’in 13. Maddesi uyarınca Banka’nın sermayesinde dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri ve dolaylı pay oranları aşağıda açıklanmıştır:

<u>Ad Soyad/Ticari Ünvanı</u>	<u>Pay tutarları (nominal)</u>	<u>Pay oranları</u>	<u>Ödenmiş paylar (nominal)</u>	<u>Ödenmemiş paylar</u>
Rabobank International Holding B.V.	656,496,000	%96	656,496,000	-

**V. BANKA’NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:**

Banka’nın maksat ve mevzuu; ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtilmiş olup, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla, Banka;

- Her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra edebilir,
- Yurt içi ve dışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapabilir,
- Mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri sunabilir,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir,
- Yurt içi ve dışı her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka’nın personel sayısı 35 kişidir (31 Aralık 2016: 34).

**VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA:**

Banka’nın konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER:**

Bulunmamaktadır.



**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

**I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 30/09/2017			Önceki Dönem 31/12/2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>AKTİF KALEMLER</b>							
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>I-a</b>	<b>2,890</b>	<b>87,396</b>	<b>90,286</b>	<b>201</b>	<b>61,722</b>	<b>61,923</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>		<b>12,489</b>	<b>1,369</b>	<b>13,858</b>	-	-	-
2.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		12,489	1,369	13,858	-	-	-
2.1.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	I-c	12,489	1,369	13,858	-	-	-
2.1.4. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	I-b	-	-	-	-	-	-
2.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3. Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	<b>I-ç</b>	<b>135,824</b>	<b>82</b>	<b>135,906</b>	<b>242,592</b>	<b>438</b>	<b>243,030</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1. Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2. İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	I-d	-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>I-e</b>	-	-	-	<b>137,560</b>	-	<b>137,560</b>
5.1. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	137,560	-	137,560
5.3. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	<b>I-f</b>	<b>694,834</b>	<b>458,079</b>	<b>1,152,913</b>	<b>403,372</b>	<b>340,602</b>	<b>743,974</b>
6.1. Krediler ve Alacaklar		694,834	458,079	1,152,913	403,372	340,602	743,974
6.1.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3. Diğer		694,834	458,079	1,152,913	403,372	340,602	743,974
6.2. Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3. Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>I-g</b>	-	-	-	-	-	-
8.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>I-ğ</b>	-	-	-	-	-	-
9.1. Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1. Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2. Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>I-h</b>	-	-	-	-	-	-
10.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	<b>I-ı</b>	-	-	-	-	-	-
11.1. Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1. Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2. Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	<b>I-i</b>	-	-	-	-	-	-
12.1. Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2. Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4. Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>I-j</b>	-	-	-	-	-	-
13.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>1,566</b>	-	<b>1,566</b>	<b>2,156</b>	-	<b>2,156</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>3,347</b>	-	<b>3,347</b>	<b>3,734</b>	-	<b>3,734</b>
15.1. Serefiye		-	-	-	-	-	-
15.2. Diğer		3,347	-	3,347	3,734	-	3,734
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>I-k</b>	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		<b>415</b>	-	<b>415</b>	<b>180</b>	-	<b>180</b>
17.1. Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2. Ertelenmiş Vergi Varlığı	I-l	415	-	415	180	-	180
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>I-m</b>	-	-	-	-	-	-
18.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>I-n</b>	<b>757</b>	<b>2,678</b>	<b>3,435</b>	<b>785</b>	<b>2,966</b>	<b>3,751</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>852,122</b>	<b>549,604</b>	<b>1,401,726</b>	<b>790,580</b>	<b>405,728</b>	<b>1,196,308</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**RABOBANK A.Ş.****30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)**

PASİF KALEMLER	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 30/09/2017			Önceki Dönem 31/12/2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>II-a</b>	<b>16</b>	<b>3,460</b>	<b>3,476</b>	<b>32</b>	<b>83</b>	<b>115</b>
1.1.Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2.Diğer		16	3,460	3,476	32	83	115
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>II-b</b>	<b>1,323</b>	<b>12,218</b>	<b>13,541</b>	-	-	-
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	<b>II-c</b>	-	<b>549,074</b>	<b>549,074</b>	-	<b>412,919</b>	<b>412,919</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1.Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2.İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>II-ç</b>	-	-	-	-	-	-
5.1.Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3.Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1.Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2.Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>585</b>	-	<b>585</b>	<b>103</b>	-	<b>103</b>
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>II-d</b>	<b>1,737</b>	<b>1,037</b>	<b>2,774</b>	<b>2,849</b>	<b>200</b>	<b>3,049</b>
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>II-e</b>	-	-	-	-	-	-
10.1.Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2.Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3.Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>II-f</b>	-	-	-	-	-	-
11.1.Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	<b>II-g</b>	<b>7,777</b>	-	<b>7,777</b>	<b>6,112</b>	-	<b>6,112</b>
12.1.Genel Karşılıklar		7,185	-	7,185	5,647	-	5,647
12.2.Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3.Çalışan Hakları Karşılığı		592	-	592	465	-	465
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5.Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	<b>II-ğ</b>	<b>5,790</b>	-	<b>5,790</b>	<b>2,452</b>	-	<b>2,452</b>
13.1.Cari Vergi Borcu		5,790	-	5,790	2,452	-	2,452
13.2.Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	<b>II-h</b>	-	-	-	-	-	-
14.1.Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	<b>II-i</b>	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>II-i</b>	<b>818,709</b>	-	<b>818,709</b>	<b>771,558</b>	-	<b>771,558</b>
16.1.Ödenmiş Sermaye		683,850	-	683,850	683,850	-	683,850
16.2.Sermaye Yedekleri		(92)	-	(92)	(253)	-	(253)
16.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3.Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	(204)	-	(204)
16.2.4.Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5.Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6.Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7.İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8.Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9.Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10.Diğer Sermaye Yedekleri		(92)	-	(92)	(49)	-	(49)
16.3.Kâr Yedekleri		87,961	-	87,961	47,175	-	47,175
16.3.1.Yasal Yedekler		4,390	-	4,390	2,354	-	2,354
16.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3.Olağanüstü Yedekler		83,571	-	83,571	44,821	-	44,821
16.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4.Kâr veya Zarar		<b>46,990</b>	-	<b>46,990</b>	<b>40,786</b>	-	<b>40,786</b>
16.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2.Dönem Net Kâr/Zararı		46,990	-	46,990	40,786	-	40,786
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>835,937</b>	<b>565,789</b>	<b>1,401,726</b>	<b>783,106</b>	<b>413,202</b>	<b>1,196,308</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

	Cari Dönem 30/09/2017			Önceki Dönem 31/12/2016			
	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>580,468</b>	<b>837,969</b>	<b>1,418,437</b>	<b>70,852</b>	<b>209,204</b>	<b>280,056</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>III-a</b>	<b>1,070</b>	<b>311,115</b>	<b>312,185</b>	<b>455</b>	<b>209,191</b>	<b>209,646</b>
1.1.Teminat Mektupları		1,070	66,729	67,799	455	65,711	66,166
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	1,399	1,399	-	2,711	2,711
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		1,070	65,330	66,400	455	63,000	63,455
1.2.Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.Akreditifler		-	244,386	244,386	-	143,480	143,480
1.3.1.Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.Diğer Akreditifler		-	244,386	244,386	-	143,480	143,480
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	<b>III-a</b>	-	-	-	<b>70,397</b>	<b>13</b>	<b>70,410</b>
2.1.Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	70,397	13	70,410
2.1.1.Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	13	13	26
2.1.2.Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	70,384	-	70,384
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		-	-	-	-	-	-
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>579,398</b>	<b>526,854</b>	<b>1,106,252</b>	-	-	-
3.1.Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.Alım Satım Amaçlı İşlemler		579,398	526,854	1,106,252	-	-	-
3.2.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		579,398	526,854	1,106,252	-	-	-
3.2.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri		289,867	263,427	553,294	-	-	-
3.2.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri		289,531	263,427	552,958	-	-	-
3.2.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1.Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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 İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>300,000</b>	<b>201,235</b>	<b>501,235</b>	<b>240,000</b>	<b>85,328</b>	<b>325,328</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>300,000</b>	<b>201,235</b>	<b>501,235</b>	<b>240,000</b>	<b>85,328</b>	<b>325,328</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>880,468</b>	<b>1,039,204</b>	<b>1,919,672</b>	<b>310,852</b>	<b>294,532</b>	<b>605,384</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**III. GELİR TABLOSU**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 01/01/2017 - 30/09/2017	Önceki Dönem 01/01/2016 - 30/09/2016	Cari Dönem 01/07/2017 - 30/09/2017	Önceki Dönem 01/07/2016 - 30/09/2016
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>IV-a</b>	<b>81,884</b>	<b>62,639</b>	<b>30,573</b>	<b>21,503</b>
1.1.Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	62,666	21,246	25,902	10,778
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		160	11	118	8
1.3.Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	15,263	14,053	4,553	4,281
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-a-3	3,795	27,329	-	6,436
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3.Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3,795	27,329	-	6,436
1.5.4.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6.Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7.Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>IV-b</b>	<b>1,536</b>	<b>355</b>	<b>664</b>	<b>163</b>
2.1.Mevduata Verilen Faizler	IV-b-4	261	40	-	-
2.2.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	1,275	315	664	163
2.3.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	IV-b-3	-	-	-	-
2.5.Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>80,348</b>	<b>62,284</b>	<b>29,909</b>	<b>21,340</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>4,784</b>	<b>4,264</b>	<b>1,764</b>	<b>2,161</b>
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,948	4,451	1,816	2,253
4.1.1.Gayri Nakdi Kredilerden		864	385	343	149
4.1.2.Diğer	IV-i	4,084	4,066	1,473	2,104
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		164	187	52	92
4.2.1.Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2.Diğer	IV-i	164	187	52	92
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>IV-c</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>IV-ç</b>	<b>397</b>	<b>(29)</b>	<b>80</b>	<b>-</b>
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(176)	(42)	-	-
6.2.Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	IV-d	332	-	53	-
6.3.Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		241	13	27	-
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>IV-e</b>	<b>141</b>	<b>688</b>	<b>38</b>	<b>103</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>85,670</b>	<b>67,207</b>	<b>31,791</b>	<b>23,604</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>IV-f</b>	<b>1,538</b>	<b>2,635</b>	<b>788</b>	<b>1,690</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-g</b>	<b>25,222</b>	<b>26,809</b>	<b>9,092</b>	<b>9,076</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>58,910</b>	<b>37,763</b>	<b>21,911</b>	<b>12,838</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)</b>	<b>IV-ğ</b>	<b>58,910</b>	<b>37,763</b>	<b>21,911</b>	<b>12,838</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>IV-h</b>	<b>(11,920)</b>	<b>(8,104)</b>	<b>(4,555)</b>	<b>(2,909)</b>
16.1.Cari Vergi Karşılığı		(12,195)	(9,547)	(4,715)	(3,124)
16.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		275	1,443	160	215
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>		<b>46,990</b>	<b>29,659</b>	<b>17,356</b>	<b>9,929</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-	-	-
<b>XIX.DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1.Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>IV-ı</b>	<b>46,990</b>	<b>29,659</b>	<b>17,356</b>	<b>9,929</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.06871	0.04337	0.02538	0.01452

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri		Cari Dönem (30/09/2017)	Önceki Dönem (30/09/2016)
I.	Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	255	1,458
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.	Yurtdışındaki 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	(54)	(69)
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	(40)	(278)
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	161	1,111
XI.	Dönem kârı/zararı	46,990	29,659
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kâr-zarara transfer)	(140)	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	47,130	29,659
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	47,151	30,770

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**RABOBANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

Cari dönem		Dipnot (Beşinci bölüm)	Öd. sermaye enfasyon düzeltilme farkı	Hisse senedi ihrac primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	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	a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
30 Eylül 2017	Ödenmiş sermaye																
I.	Dönem başı bakiyesi		683,850	-	-	2,354	-	44,821	(49)	40,786	-	(204)	-	-	-	-	771,558
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		683,850	-	-	2,354	-	44,821	(49)	40,786	-	(204)	-	-	-	-	771,558
	Dönem içindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	204	-	-	-	-	204
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 hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihrac primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enfasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	(43)	-	-	-	-	-	-	-	(43)
XIX.	Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	46,990	-	-	-	-	-	-	46,990
XX.	Kâr dağıtımı		-	-	-	2,036	-	38,750	-	(40,786)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	2,036	-	38,750	-	(40,786)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Dönem sonu bakiyesi (III+.....+XVIII+XIX+XX)</b>		<b>683,850</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,390</b>	<b>-</b>	<b>83,571</b>	<b>(92)</b>	<b>46,990</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>818,709</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**RABOBANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)**

Önceki Dönem		Dipnot (Beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihrac primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	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	a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak	
30 Eylül 2016																			
I.	Dönem başı bakiyesi		683,850	-	-	-	954	-	18,223	-	27,998	-	(522)	-	-	-	-	-	730,503
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		683,850	-	-	-	954	-	18,223	-	27,998	-	(522)	-	-	-	-	-	730,503
	Dönem içindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,166	-	-	-	-	-	1,166
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 artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihrac primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(55)	-	-	-	-	-	-	-	-	(55)
XIX.	Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	29,659	-	-	-	-	-	-	-	29,659
XX.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	1,400	-	26,598	-	(27,998)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	1,400	-	26,598	-	(27,998)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Dönem sonu bakiyesi (III+.....+XVIII+XIX+XX)</b>		<b>683,850</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,354</b>	<b>-</b>	<b>44,821</b>	<b>(55)</b>	<b>29,659</b>	<b>-</b>	<b>644</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>761,273</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# RABOBANK A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2017)	Önceki Dönem (30/09/2016)
<b>A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kırtı		48,839	36,262
1.1.1 Alınan faizler		79,200	81,635
1.1.2 Ödenen faizler		(1,512)	(15,775)
1.1.3 Alınan temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		4,802	3,628
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		16	43
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(22,999)	(23,741)
1.1.8 Ödenen vergiler		(9,813)	(8,899)
1.1.9 Diğer	V-c	(855)	(629)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(399,594)	(414,232)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net artış/azalış		-	-
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net artış/azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net artış/azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki net artış/azalış		(405,853)	(400,097)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net artış/azalış		(20,803)	(20,518)
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış/(azalış)		-	-
1.2.7 Diğer mevduatlardaki net artış/(azalış)		3,362	(351)
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış/(azalış)		23,248	7,013
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış/(azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış/(azalış)	V-c	452	(279)
<b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>(350,755)</b>	<b>(377,970)</b>
<b>B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>137,417</b>	<b>265,271</b>
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 menkuller ve gayrimenkuller		(179)	(233)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		-	(222,664)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		137,596	488,168
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.9 Olağandışı Kalemler		-	-
2.10 Diğer		-	-
<b>C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>		<b>112,882</b>	<b>110,386</b>
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		293,109	137,283
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(180,227)	(26,897)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralama ilişkisi ödemeler		-	-
3.6 Olağandışı Kalemler		-	-
3.7 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi</b>	V-c	<b>756</b>	<b>175</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)</b>		<b>(99,700)</b>	<b>(2,138)</b>
<b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	V-a	<b>254,822</b>	<b>204,175</b>
<b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	V-a	<b>155,122</b>	<b>202,037</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve bunlar ile düzenlenemeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS”) 34 “Ara dönem Finansal Raporlama Standardı” hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Geçmiş dönem finansal tabloları, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) 1 - Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak geçmiş dönem finansal tablolarının, cari dönem ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli görüldüğü takdirde sınıflandırmalar yapılmıştır.

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXVII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır. 1 Ocak 2017’den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/IFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve IFRS değişikliklerinin, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak IFRS 9 Finansal Araçlar hariç tutulmak üzere, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, IFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için çalışmalarına devam etmektedir.

**II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Banka’nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka’nın en önemli fonlama kaynağı sermaye olup, sermaye dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurtdışı borçlanma vasıtasıyla kaynak sağlanabilmektedir. Banka’nın aktif kalemlerini ise bankalara yapılan plasmanlar, satılmaya hazır menkul kıymetler ve kurumsal krediler oluşturmaktadır. Sermaye ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Banka’nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu’nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte olup yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda “Kambiyo işlemleri kâr/zararı” olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bankanın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

**IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

“Finansal Araçları Muhasebeleştirme ve ölçmeye ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”) hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri gibi türev işlemleri alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerler kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir.

Banka'nın türev işlemleri iki güne kadar vadeli spot döviz alım-satım işlemlerinden ve vadeli döviz alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında “Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Alım satım amaçlı türev finansal borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Banka'nın opsiyon sözleşmeleri ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunmak amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 13,858 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal varlıkları ve 13,541 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal borçları bulunmaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir.

Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

**VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Sözleşmeler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacaklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka’ya teslim edildiği veya Banka 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. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan varlıkların değerlendirilme esasına uygun olarak muhasebeleştirilir.

**a. Satılmaya hazır finansal varlıklar:**

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.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul değerler değerlendirme farkları” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı (“THP”) gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı” hesabına aktarılmaktadır.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)**

**b. Krediler ve alacaklar:**

Krediler ve alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 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”i (“Karşılıklar Yönetmeliği”) dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Dövizde endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası’na çevrilerek Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka’nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 12,327 TL tutarında dövizde endeksli kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 10,908 TL).

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminin gelirinden düşülmektedir. Geçmiş dönemler kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarların, mevcut dönem tahsil edilmesi durumunda, özel karşılık hesabından düşülerek “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına yansıtılmaktadır.

**c. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:**

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: “Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar” ile ilk kayda alınma sırasında “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar”.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no’lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır. 30 Eylül 2017 itibarıyla Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan 13,858 TL alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**d. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:**

Banka’nın vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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 Banka değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu tutar THP uyarınca gider hesapları ile ilişkilendirilir.

**IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda kayıtlı değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılır ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülerek gösterilir.

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

**X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan”, “Satılmaya hazır” veya “Vadeye kadar elde tutulacak” portföylerde sınıflandırılır ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilir ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda “Para piyasası işlemlerine verilen faizler” kalemi altında muhasebeleştirilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanır.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın repo, ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:**

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka, “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar Banka'nın kullandığı sistemler için ödediği lisans ve geliştirme bedelleridir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman tabii tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Lisans ve geliştirme bedelleri doğrusal amortisman metoduna göre çoğunlukla 15 yılda itfa edilmektedir.

**XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

“Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” (“TMS 16”) uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Amortisman ayrılırken dikkate alınan tahmini ekonomik ömür süreleri aşağıdaki gibidir:

Menkuller	4-15 yıl
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	5 yıl
Mobilya ve mefruşat	5-12 yıl
Büro Makineleri	3-10 yıl

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)**

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standartı” (“TMS 36”) çerçevesinde tahmin edilen “Net gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleştirilebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlendirilmeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve tedbir bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymetin rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil eder ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydeder. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman tabii tutulur. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler, ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama ve faaliyet kiralaması işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka’ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

i) *Tanımlanmış fayda planları:*

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, hesapladığı kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla “Diğer Sermaye Yedekleri” altında biriken toplam aktüeryal kayıp 92 TL (30 Eylül 2016: 55 TL)’dir.



**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)**

ii) *Tanımlanmış katkı planları:*

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

iii) *Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:*

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

**a. Cari vergi:**

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75’i, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

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

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)**

**b. Ertelenmiş vergi:**

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

**c. Transfer fiyatlandırması:**

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41. maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden “Emsallere uygunluk ilkesi”; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form”, ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:**

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile “İskonto edilmiş bedel”leri üzerinden değerlendirilir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

**XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı “Hisse Senedi İhraç Primleri” olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

**XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın herhangi bir devlet teşviki ya da yardımı işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:**

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, yukarıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:**

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Net dönem karı/(zararı)	46,990	29,659
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	683,850	683,850
<b>Hisse başına sürdürülen faaliyetler kârı (tam TL)</b>	<b>0.06871</b>	<b>0.04337</b>

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

Banka’nın 30 Eylül 2017 itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR:**

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (‘raporlayan işletme’) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR: (Devamı)**

- v. İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- vi. İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- vii. (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VI no'lu dipnotta sunulmuştur.

**XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Faaliyet alanı Banka'nın hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümdür.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

**XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Bulunmamaktadır.

**XXVII. SINIFLANDIRMALAR:**

Bulunmamaktadır.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

##### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 821,851 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %53.84'tür. 31 Aralık 2016 özkaynak tutarı 772,491 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %69.76'dır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

	Cari Dönem 30.09.2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
<b>Çekirdek Sermaye</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	683,850	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	87,961	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	46,990	
Net Dönem Kârı	46,990	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>818,801</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	92	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	751	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2,634	3,292
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, 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	-	
Kanununun 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'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>3,477</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>815,324</b>	

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)**

	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
	Cari Dönem 30.09.2017
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
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)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7’nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-
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 toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	658
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	658
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	(658)
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>814,666</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	7,185
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>7,185</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankaların 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 ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>7,185</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>821,851</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>821,851</b>
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 kalemler	-

### 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	01.01.2014 Öncesi
	Cari Dönem 30.09.2017
	Uygulamaya İlişkin Tutar
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	821,851
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,526,548
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	53.41
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	53.37
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	53.84
<b>TAMPONLAR</b>	-
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1.25
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sistemik önemli banka 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 (%)	45.84
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	3,353
<b>Katkı Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	7,185
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	7,185
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları ( 1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

(\*\*) Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.



### 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>Çekirdek Sermaye</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	683,850	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	47,175	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	40,786	
Net Dönem Kârı	40,786	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>771,811</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	254	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,039	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2,204	3,653
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek ve değerlendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarının 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	-	
Kanununun 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'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>3,497</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>768,314</b>	

### 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	01.01.2014 Öncesi	01.01.2014 Uygulamaya İlişkin
	Önceki Dönem	İlişkin Tutar(*)
	31.12.2016	Tutar(*)
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>		
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7’nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	
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 toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1,470	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>1,470</b>	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>(1,470)</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye )</b>	<b>766,844</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5,647	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>5,647</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankaların 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 ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>5,647</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>772,491</b>	

### 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	01.01.2014 Öncesi
	Önceki Dönem 31.12.2016
	Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	772,491
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,107,425
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	69.38
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	69.25
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	69.76
<b>TAMPONLAR</b>	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	0.625
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 (%)	61.76
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	323
<b>Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5,647
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	5,647
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları ( 1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)**

**Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:**

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

<b>Bilanço toplam özkaynak</b>	<b>818,709</b>
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(3,385)
<b>Çekirdek sermaye</b>	<b>815,324</b>
İlave ana sermaye	-
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(658)
<b>Ana sermaye</b>	<b>814,666</b>
Genel karşılıklar	7,185
<b>Özkaynak toplamı</b>	<b>821,851</b>

**II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark “YP Net Genel Pozisyon” olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitlerinde dönem boyunca aşım gözlenmemiştir. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamalarda kullanılan standart metod kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço büyüklüğüne oranla önemli bir yabancı para pozisyon alınmamakta, herhangi bir kur riski doğar ise bunun karşı pozisyonu alınmakta, kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerlendirme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir. (Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>CNY</b>
<b>Bilanço değerlendirme kuru :</b>	<b>3.55210</b>	<b>4.19240</b>	<b>0.53087</b>
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.57200	4.20230	0.53275
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.56570	4.18910	0.53409
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.53440	4.17470	0.53020
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.51620	4.18180	0.52825
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.48620	4.17630	0.52592
<b>Son 30 gün aritmetik ortalama :</b>	<b>3.47868</b>	<b>4.13584</b>	<b>0.52395</b>

# RABOBANK A.Ş.

## 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

##### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	DiĞER YP	TOPLAM
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	62,036	25,360	-	87,396
Bankalar	72	10	-	82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	362,815	107,591	-	470,406
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	1,777	574	327	2,678
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>426,700</b>	<b>133,535</b>	<b>327</b>	<b>560,562</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	3,460	-	3,460
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	420,269	128,805	-	549,074
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,037	-	-	1,037
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>421,306</b>	<b>132,265</b>	<b>-</b>	<b>553,571</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>5,394</b>	<b>1,270</b>	<b>327</b>	<b>6,991</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	263,427	-	263,427
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	263,427	-	263,427
Gayrinakdi Krediler	-	245,785	65,330	311,115
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	352,030	63,984	622	416,636
Toplam Yükümlülükler	349,707	63,495	-	413,202
Net Bilanço Pozisyonu	2,323	489	622	3,434
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1,050	145,141	63,000	209,191

(\*) Verilen kredilerin 12,327 TL'si dövizde endeksli kredileri içermektedir (31 Aralık 2016: 10,908 TL).

##### Kur riskine duyarlılık analizi:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu USD ve EUR döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybettiği/kazandığı ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net karında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

Döviz Kurundaki Değişim	Kar/Zarar Üzerindeki Etki <sup>(1)</sup>		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
USD %10 artış	127	49	127	49
USD %10 azalış	(127)	(49)	(127)	(49)
EURO %10 artış	539	232	539	232
EURO %10 azalış	(539)	(232)	(539)	(232)

(1) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

### 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı aylık olarak Risk Yönetim Departmanı tarafından piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmaktadır.

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

Günlük bazda yapılan duyarlılık analizi hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden krediler, satılmaya hazır finansal varlıklar, plasmanlar ve döviz alım satım işlemlerinin faiz oranı riski ölçülmektedir.

#### a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	28,250	-	-	-	-	62,036	90,286
Bankalar	135,796	3	58	-	-	49	135,906
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	101	1,239	12,518	-	-	-	13,858
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	139,988	326,962	535,963	150,000	-	-	1,152,913
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	-	137	1,963	-	-	6,663	8,763
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>304,135</b>	<b>328,341</b>	<b>550,502</b>	<b>150,000</b>	<b>-</b>	<b>68,748</b>	<b>1,401,726</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	3,476	3,476
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	585	585
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	57,992	232,458	245,065	13,559	-	-	549,074
Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	99	1,855	12,217	-	-	834,420	848,591
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>58,091</b>	<b>234,313</b>	<b>257,282</b>	<b>13,559</b>	<b>-</b>	<b>838,481</b>	<b>1,401,726</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	246,044	94,028	293,220	136,441	-	-	769,733
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(769,733)	(769,733)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4,351	26,378	522,565	-	-	-	553,294
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4,349)	(26,364)	(522,245)	-	-	-	(552,958)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>246,046</b>	<b>94,042</b>	<b>293,540</b>	<b>136,441</b>	<b>-</b>	<b>(769,733)</b>	<b>336</b>

<sup>(1)</sup> 1,566 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3,347 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 415 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 3,435 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> 818,709 TL tutarındaki özkaynaklar, 7,777 TL tutarındaki karşılıklar, 2,774 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 5,790 TL tutarındaki vergi borçları ve 13,541 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

### 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	13,192	-	-	-	-	48,731	61,923
Bankalar	242,559	-	21	-	-	450	243,030
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	72,048	65,512	-	-	-	137,560
Verilen Krediler	59,213	12,351	320,570	351,840	-	-	743,974
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	2,175	79	-	-	-	7,567	9,821
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>317,139</b>	<b>84,478</b>	<b>386,103</b>	<b>351,840</b>	-	<b>56,748</b>	<b>1,196,308</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	115	115
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	103	103
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,126	9,535	255,553	141,705	-	-	412,919
Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	783,171	783,171
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,126</b>	<b>9,535</b>	<b>255,553</b>	<b>141,705</b>	-	<b>783,389</b>	<b>1,196,308</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	311,013	74,943	130,550	210,135	-	-	726,641
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(726,641)	(726,641)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	13	-	-	-	-	-	13
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(13)	-	-	-	-	-	(13)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>311,013</b>	<b>74,943</b>	<b>130,550</b>	<b>210,135</b>	-	<b>(726,641)</b>	-

<sup>(1)</sup> 2,156 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3,734 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 180 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 3,751 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> 771,558 TL tutarındaki özkaynaklar, 6,112 TL tutarındaki karşılıklar, 3,049 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 2,452 TL tutarındaki vergi borçları, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

#### b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 itibarıyla açık olan işlemler dikkate alınarak anapara tutarlarının bileşik faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır. Vadesiz işlemler ile faizsiz işlemler hesaplamalara dahil edilmemiştir.

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP	TL
	%	%	%	%
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.26	-	4.08
Bankalar	-	-	-	12.63
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	2.32	5.82	-	13.86
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.03	1.66	-	-

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)**

<b>Önceki Dönem</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>TL</b>
	<b>(%)</b>	<b>(%)</b>	<b>(%)</b>	<b>(%)</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.75	-	3.37
Bankalar	-	-	-	8.71
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	8.70
Verilen krediler	2.33	2.30	-	11.96
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.04	1.41	-	-

**IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

- a) **Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:**

Likidite riski yönetim sürecinde esas sorumluluk yönetim kurulunun olmakla beraber, yönetim kurulu ve üst düzey yönetim likidite riskinin yönetiminde farklı görevlere sahiptirler. Yönetim kurulu, likidite riskinin büyüklüğüne ve çeşitlerine ilişkin likidite risk iştahının belirlenmesi ve likidite riskini yönetmek için uygun organizasyon yapısının kurulmasından sorumludur. Üst düzey yönetim ise yönetim kurulu tarafından belirlenmiş likidite risk iştahının sağlanması ile likidite riski yönetim stratejisi, politikaları ve prosedürlerini hazırlamak, yönetim kurulunca belirlenmesini müteakip, uygulamakla sorumludur.

Bu kapsamda, likidite riskinin yönetimi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi (“APKO”), Hazine Grubu, Operasyon Grubu ve Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından üstlenilmektedir.

Bankanın genel likidite yönetiminin ana hedefi likidite riskini bankanın ödeme yükümlülüklerini kesintisiz olarak ve ayrıca kriz dönemlerinde marka adını veya değerini tehlikeye atmadan ödeyebilecek seviyede tutmaktır.

Likidite riskinin yönetilmesinde, risk ve kontrol yapısı üçlü savunma hattı modeline dayanmaktadır.



**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)**

Hazine ve Operasyon Grubu günlük likidite ve fonlama yönetiminde aktif olarak yer alırlar. Hazine grubu günlük likidite ihtiyacının yönetilmesinden, Operasyon Grubu ise prosedürler, kontrol noktaları ve kullanılan sistemler aracılığı ile iş akışlarını güvenli bir şekilde gerçekleştirmekle sorumludur.

Risk Yönetimi Komitesi, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler ve likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında Banka'nın likidite pozisyonu yasal likidite oranları da dahil olmak üzere aylık olarak değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı ise; banka genelinde likidite risk çerçevesinin uygulanması, likidite riskinin tanımlanması ve değerlendirilmesi, sermaye metodolojisi ve modelleme çalışmalarının yürütülmesinden sorumludur.

Banka likidite risk iştahı ve stratejisini Hazine İşlemleri Politikası ve Fonlama Politikası kapsamında yazılı olarak belirler. Bu kapsamda, Banka, likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumsuzluğunun oluşmasına olanak vermemekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir şekilde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

**b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:**

Likidite Risk Yönetimi Komitesi, APKO, Hazine Grubu, Operasyon Grubu ve Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından üstlenilmektedir. Bankanın bağlı bir ortaklığı bulunmamaktadır.

**c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:**

Bankanın likidite yönetimi hazine ve fonlama politikası çerçevesinde yapılmaktadır. Banka varlıklar ile kaynaklar arasında mümkün olan en az uyumsuzluk yaratacak şekilde büyümeyi hedeflemektedir. Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, varlıkların vade ve faiz yapısı ile eşleştirme ilkesi yanı sıra maliyet faktörlerini de dikkate alarak yönetmeyi hedeflemektedir.

**d) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:**

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, Euro ve ABD Doları cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.

Banka'nın TL likiditesi, TL cinsi kurumsal kredilerin fonlanması başta olmak üzere, Türkiye Cumhuriyeti menkul kıymetlerine yatırım yapılarak ve/veya bankalararası piyasada ödünç verilerek değerlendirilmektedir.

Yabancı para fonların kaynağı yabancı para cinsinden kredilerdir. YP likiditesi, günlük olarak para birimleri bazında nakit akımları ve risk limitleri takip edilerek yönetilir.

Bankanın likidite yönetimi, likidite stres senaryosu, toplam likidite açığı gibi acil durum likidite politikası kapsamında gerçekleştirilmektedir. Acil durum likidite politikası yıllık olarak senaryolar çerçevesinde test edilmek üzere gözden geçirilmektedir.

**e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:**

Banka, stratejisi gereği vade uyumsuzluğu riskini almamayı ve bu riski minimuma indirmeyi hedefler. Banka, sermayeden fonlanan ve teminat olarak verilmemiş likit varlıklardan oluşan geniş bir likidite tamponu ile çalışır.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)**

**f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:**

Banka, Rabobank Grubu bünyesinde kullanılan likidite stres testi çerçevesiyle uyumlu olarak stres testi sürecini yürütmektedir. Stres testleri sonucunda alınması gereken aksiyonlar APKO ve Risk Yönetimi Komitesi’nde değerlendirilir.

**g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:**

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar sebebiyle Banka’nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda, ”Likidite Acil Durum Planı”na göre hareket edilmektedir. Acil ve beklenmedik durum planında, çeşitli stres olaylarının yönetilmesine ilişkin politikalar ile görev ve sorumluluklara yer verilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde uyarı seviyelerine göre tanımlanmıştır. Likidite Acil Durum Planı her yıl düzenli olarak gözden geçirilir ve Risk Yönetimi Komitesi tarafından onaylanır.

**Likidite Karşılama Oranı:**

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıda sunulmaktadır.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			69,244	69,001
<b>Nakit Çıkışları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	47,921	44,251	44,136	41,963
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	3,918	3,813	1,567	1,525
Diğer teminatsız borçlar	44,003	40,438	42,569	40,438
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	-	43	-	43
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	43	-	43
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	252,840	251,770	13,017	12,589
<b>Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>57,153</b>	<b>54,595</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	261,477	27,510	206,572	14,893
Diğer nakit girişleri	3	30	3	30
<b>Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>261,479</b>	<b>27,540</b>	<b>206,574</b>	<b>14,923</b>
	<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>			
<b>Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku</b>			<b>69,244</b>	<b>69,001</b>
<b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>14,288</b>	<b>39,672</b>
<b>Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>705</b>	<b>215</b>

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

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)**

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			196,943	21,639
<b>Nakit Çıkışları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	13,980	11,904	12,689	11,847
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	203	95	88	38
Diğer teminatsız borçlar	13,777	11,809	12,601	11,809
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	3,677	69	3,677	69
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3,677	69	3,677	69
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	176,889	129,679	11,267	6,484
<b>Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>27,633</b>	<b>18,400</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	305,633	8,604	293,529	4,602
Diğer nakit girişleri	-	596	-	596
<b>Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>305,633</b>	<b>9,200</b>	<b>293,529</b>	<b>5,199</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku</b>			<b>196,943</b>	<b>21,639</b>
<b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>6,908</b>	<b>13,201</b>
<b>Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>4,936</b>	<b>190</b>

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

Raporlama dönemi dahil son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	175	68	248	103
Haftası	14 Temmuz 2017	14 Temmuz 2017	23 Aralık 2016	23 Aralık 2016
En Yüksek	1,373	362	13,408	316
Haftası	31 Ağustos 2017	31 Ağustos 2017	28 Ekim 2016	28 Ekim 2016

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)**

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

Banka'nın likidite karşılama oranları kanunda tanımlanan alt limitlerin üzerinde gerçekleşmektedir. Yüksek kaliteli likit varlıklar arasında yer alan T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen devlet tahvilleri ve T.C. Merkez Bankası'nda tutulan zorunlu karşılıklar, toplam likidite karşılama oranının yüksek seyretmesini sağlamaktadır.

**Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama**

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibarıyla T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen devlet tahvillerinden ve T.C. Merkez Bankasında tutulan zorunlu karşılıklardan oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2017 itibarıyla Banka'nın TL kredilerinin temel fon kaynağı özkaynakları, YP kredilerinin temel fon kaynağı ana ortak bankadan aldığı kredilerdir.

**Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler**

Banka'nın 2017 yılında gerçekleştirdiği türev işlemlerden kaynaklanan net nakit çıkışları kayda değer tutarlarda değildir. Banka, 30 Eylül 2017 itibarıyla teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere taraf değildir.

**Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri**

30 Eylül 2017 itibarıyla Banka'nın temel fon kaynağı özkaynaklarıdır. Banka'nın verdiği yabancı para kredilerin fon kaynağı ana ortak bankadan aynı vadelerde aldığı kredilerdir.

**Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski**

Yabancı ülkelerde şubesi ve konsolide ettiği ortaklığı bulunmayan bankanın mevcut durumu dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk dikkat çekmemektedir.

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

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

### 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılmayan (1),(2)	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki para, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,346	292	24,952	38,867	22,829	-	-	90,286
Bankalar	49	135,796	3	58	-	-	-	135,906
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	101	1,239	12,518	-	-	-	13,858
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	124,498	223,919	547,671	256,825	-	-	1,152,913
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (1)	-	2	137	2,101	-	-	6,523	8,763
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>3,395</b>	<b>260,689</b>	<b>250,250</b>	<b>601,215</b>	<b>279,654</b>	<b>-</b>	<b>6,523</b>	<b>1,401,726</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	3,476	-	-	-	-	-	-	3,476
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	39,615	119,717	246,799	142,943	-	-	549,074
Para piyasalarından borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhelif borçlar	-	585	-	-	-	-	-	585
Diğer yükümlülükler (2)	-	1,175	6,977	13,080	571	-	826,788	848,591
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>3,476</b>	<b>41,375</b>	<b>126,694</b>	<b>259,879</b>	<b>143,514</b>	<b>-</b>	<b>826,788</b>	<b>1,401,726</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>(81)</b>	<b>219,314</b>	<b>123,556</b>	<b>341,336</b>	<b>136,140</b>	<b>-</b>	<b>(820,265)</b>	<b>-</b>
Net bilanço dışı pozisyonu	-	2	14	320	-	-	-	336
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,351	26,378	522,565	-	-	-	553,294
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,349	26,364	522,245	-	-	-	552,958
Gayrinakdi Krediler	-	-	39,730	204,655	66,729	-	1,070	312,184
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam varlıklar	647	305,105	83,404	408,709	391,139	-	7,304	1,196,308
Toplam yükümlülükler	115	8,648	3,958	226,579	178,782	-	778,226	1,196,308
<b>Likidite açığı</b>	<b>532</b>	<b>296,457</b>	<b>79,446</b>	<b>182,130</b>	<b>212,357</b>	<b>-</b>	<b>(770,922)</b>	<b>-</b>
Net bilanço dışı pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	30,741	114,342	64,108	-	455	209,646

(1) 1,566 TL (31 Aralık 2016: 2,156 TL) tutarında maddi duran varlıklar, 3,347 TL (31 Aralık 2016: 3,734 TL) tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 415 TL (31 Aralık 2016: 180 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 3,435 TL (31 Aralık 2016: 1,234 TL) tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.

(2) 818,709 TL (31 Aralık 2016: 771,558 TL) tutarındaki özkaynaklar, 7,777 TL (31 Aralık 2016: 6,112 TL) tutarındaki karşılıklar, 2,774 TL (31 Aralık 2016: 3,049 TL) olan diğer yabancı kaynakların 302 TL'si (31 Aralık 2016: 556 TL) diğer yükümlülükler satırında dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.

##### Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	3,477	-	-	-	-	3,477
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	39,615	119,729	247,032	145,054	-	551,430
<b>Toplam</b>	<b>43,092</b>	<b>119,729</b>	<b>247,032</b>	<b>145,054</b>	<b>-</b>	<b>554,907</b>
<b>Önceki Dönem</b>						
Mevduat	115	-	-	-	-	115
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	7,557	227,141	178,940	-	413,638
<b>Toplam</b>	<b>115</b>	<b>7,557</b>	<b>227,141</b>	<b>178,940</b>	<b>-</b>	<b>413,753</b>

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

Banka'nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu kaldıraç oranı %47.01'dir (31 Aralık 2016: %56.08). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim bilanço içi varlıklara ve bilanço dışı işlemlere ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b) Kaldıraç oranı:

	<b>Cari Dönem (*)</b>	<b>Önceki Dönem (*)</b>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,386,367	1,105,438
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4,180)	(4,889)
<b>Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>1,382,187</b>	<b>1,100,549</b>
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	14,294	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4,794	-
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>19,088</b>	<b>-</b>
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	319,486	262,990
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
<b>Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>319,486</b>	<b>262,990</b>
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana Sermaye	808,980	762,350
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>1,720,761</b>	<b>1,363,540</b>
<b>Kaldıraç oranı</b>		
<b>Kaldıraç oranı</b>	<b>%47.01</b>	<b>%56.08</b>

(\*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

**a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar****Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar**

	<i>Risk Ağırlıklı Tutarlar</i>		<i>Asgari Sermaye Yükümlülüğü</i>
	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>	<b>Cari Dönem</b>
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	1,361,004	997,868	108,880
Standart yaklaşım	1,361,004	997,868	108,880
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	16,189	-	1,295
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	16,189	-	1,295
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu’na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu’na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu’na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	11,034	-	883
Standart yaklaşım	11,034	-	883
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	138,321	109,557	11,066
Temel gösterge yaklaşımı	138,321	109,557	11,066
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,526,548</b>	<b>1,107,425</b>	<b>122,124</b>

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Bankacılık operasyonları Kurumsal Bankacılık ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi verilerine göre hazırlanmıştır.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Fon Yönetimi</b>	<b>Dağıtılamayan</b>	<b>Banka'nın Toplam faaliyeti</b>
Faaliyet Gelirleri	67,946	19,459	141	87,546
Faaliyet Giderleri	(21,011)	(7,625)	-	(28,636)
<b>Vergi öncesi Kar/(Zarar)</b>	<b>46,935</b>	<b>11,834</b>	<b>141</b>	<b>58,910</b>
<b>Vergi Karşılığı (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11,920)</b>	<b>(11,920)</b>
<b>Dönem Net Karı/ (Zararı)</b>	<b>46,935</b>	<b>11,834</b>	<b>(11,779)</b>	<b>46,990</b>
Bölüm varlıkları	1,169,009	226,192	6,525	1,401,726
Bölüm yükümlülükleri	568,075	5,201	9,741	583,017
Özkaynaklar	-	818,709	-	818,709

  

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Fon Yönetimi</b>	<b>Dağıtılamayan</b>	<b>Banka'nın Toplam faaliyeti</b>
Faaliyet Gelirleri	26,308	41,408	33	67,749
Faaliyet Giderleri	(20,708)	(9,278)	-	(29,986)
<b>Vergi öncesi Kar/(Zarar)</b>	<b>5,600</b>	<b>32,130</b>	<b>33</b>	<b>37,763</b>
<b>Vergi Karşılığı (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8,104)</b>	<b>(8,104)</b>
<b>Dönem Net Karı/ (Zararı)</b>	<b>5,600</b>	<b>32,130</b>	<b>(8,071)</b>	<b>29,659</b>
Bölüm varlıkları	746,410	442,513	7,385	1,196,308
Bölüm yükümlülükleri	416,123	2,558	6,069	424,750
Özkaynaklar	-	771,558	-	771,558



**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası (“TCMB”) hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	-	-	-	-
T.C Merkez Bankası	2,890	87,396	201	61,722
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,890</b>	<b>87,396</b>	<b>201</b>	<b>61,722</b>

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap <sup>(1)</sup>	2,797	16,577	185	11,788
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık <sup>(2)(3)</sup>	93	70,819	16	49,934
<b>Toplam</b>	<b>2,890</b>	<b>87,396</b>	<b>201</b>	<b>61,722</b>

- (1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri “T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap” altında izlenmektedir. YP sütununda yer alan tutarlar ortalama olarak tutulan YP zorunlu karşılık bakiyeleridir.
- (2) TCMB'nin 2005/1 sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Banka; yabancı para yükümlülükleri için USD ve EUR cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir. TP sütunundaki tutarlar zorunlu karşılık faiz reeskontlarıdır.
- (3) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4.5 ile %24.5 aralığındadır.

**b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Banka'da gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	12,489	1,369	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,489</b>	<b>1,369</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**ç. Bankalara ilişkin bilgiler:**

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalar</b>				
Yurtiçi	34	-	33	-
Yurtdışı	135,790	82	242,559	438
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>135,824</b>	<b>82</b>	<b>242,592</b>	<b>438</b>

**d. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	-	137,673
Borsada işlem gören	-	137,673
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	-	-
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	113
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>137,560</b>

**f. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler</b>	<b>138,110</b>	<b>2,469</b>	<b>245,513</b>	<b>3,166</b>
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler <sup>(1)</sup>	138,110	2,469	245,513	3,166
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
<b>Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Banka mensuplarına verilen krediler</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>107</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>138,160</b>	<b>2,469</b>	<b>245,620</b>	<b>3,166</b>

(1) 138,110 TL (31 Aralık 2016: 245,513 TL) tutarındaki tüzel kişi ortaklara verilen kredilerin 135,804 TL'si (31 Aralık 2016: 242,974 TL) Rabobank Grubu ile yapılan plasman işlemlerinden kaynaklanmaktadır.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki 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
<b>İhtisas dışı krediler</b>	<b>1,082,523</b>	-	-	<b>70,390</b>	-
İşletme kredileri	932,075	-	-	<b>70,390</b>	-
İhracat kredileri	150,448	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	-	-	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
<b>İhtisas kredileri</b>	-	-	-	-	-
<b>Diğer alacaklar</b>	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,082,523</b>	-	-	<b>70,390</b>	-

Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

3. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	1,082,523	-	-	1,082,523
Yakın izlemedeki krediler	70,390	-	-	70,390
Takipteki krediler	-	-	-	-
Özel karşılık (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,152,913</b>	-	-	<b>1,152,913</b>

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,110,722	706,812
Yurtdışı Krediler	42,191	37,162
<b>Toplam</b>	<b>1,152,913</b>	<b>743,974</b>

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):
  - (i). Donuk alacaklardan Banka’ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
  - (ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
  - (iii). Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
  - (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasına ilişkin açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
11. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama: 30 Eylül 2017 itibarıyla Banka’da aktiften silinecek varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**g. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Gider karşılıkları	2,326	465	610	122
Peşin tahsil edilen komisyonlar	157	31	439	88
Çalışan hakları karşılığı	592	118	465	93
Diğer	101	21	97	18
<b>Toplam ertelenmiş vergi varlığı</b>		<b>635</b>		<b>321</b>
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki fark	674	135	704	141
Peşin ödenen finansal faaliyet harcı	108	22	-	-
Türev işlemler reeskontları	317	63	-	-
<b>Toplam ertelenmiş vergi borcu</b>		<b>220</b>		<b>141</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>		<b>415</b>		<b>180</b>

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 235 TL (31 Aralık 2016: 4 TL gider) tutarında ertelenmiş vergi gelirinin 275 TL’si gelir olarak (31 Aralık 2016: 64 TL gelir) kar/zarar tablosunda, 40 TL’si de gider olarak (31 Aralık 2016: 68 TL gider) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

**m. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10’unu aşmamaktadır.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**a. Mevduata ilişkin bilgiler:**

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1 (i). Cari Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
<b>Tasarruf mevduatı</b>							
<b>Döviz tevdiat hesabı</b>	<b>3,460</b>	-	-	-	-	-	<b>3,460</b>
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3,460	-	-	-	-	-	3,460
Yurtdışında yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
<b>Resmî kuruluşlar mevduatı</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ticari kuruluşlar mevduatı</b>	<b>16</b>	-	-	-	-	-	<b>16</b>
<b>Diğer kuruluşlar mevduatı</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kıymetli maden depo hesabı</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bankalararası mevduat</b>	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,476</b>	-	-	-	-	-	<b>3,476</b>

1 (ii). Önceki Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
<b>Tasarruf mevduatı</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Döviz tevdiat hesabı</b>	<b>83</b>	-	-	-	-	-	<b>83</b>
Yurtiçinde yerleşik kişiler	83	-	-	-	-	-	83
Yurtdışında yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
<b>Resmî kuruluşlar mevduatı</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ticari kuruluşlar mevduatı</b>	<b>32</b>	-	-	-	-	-	<b>32</b>
<b>Diğer kuruluşlar mevduatı</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kıymetli maden depo hesabı</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bankalararası mevduat</b>	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>115</b>	-	-	-	-	-	<b>115</b>

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2(ii). Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye’deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Banka’nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye’de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2(iii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1,323	12,218	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,323</b>	<b>12,218</b>	-	-

**c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	549,074	-	412,919
<b>Toplam</b>	-	<b>549,074</b>	-	<b>412,919</b>

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	38,760	-	44,083
Uzun vadeli	-	510,314	-	368,836
<b>Toplam</b>	-	<b>549,074</b>	-	<b>412,919</b>

3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

**e. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:**

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Banka'nın faaliyet kiralaması işlemleri arasında ofis kiralama ve taşıt kiralama işlemleri bulunmaktadır.

3. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	6,051	5,437
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	-	-
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	704	-
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	-	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	313	210
Diğer	117	-
<b>Toplam</b>	<b>7,185</b>	<b>5,647</b>

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun’larına göre Banka’nın ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka’nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4.23	4.23
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	95.68	96.77

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka’nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 4,732.48 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır (31 Aralık 2016: 4,426.16 tam TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık</b>	<b>151</b>	<b>60</b>
Dönem içindeki değişim	105	96
Dönem içinde ödenen	(30)	(9)
<b>Dönem sonu bakiyesi, 30 Eylül</b>	<b>226</b>	<b>147</b>

Banka’nın ayrıca 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 366 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016 : 314 TL).



**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

3. Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
4. Diğer karşılıklar:
- (i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- (ii) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
5. Banka sosyal sandık karşılığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

- (i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4,715	1,346
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (“BSMV”)	589	284
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	113	299
Diğer	243	414
<b>Toplam</b>	<b>5,660</b>	<b>2,343</b>

- (ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal sigorta primleri-personel	55	46
Sosyal sigorta primleri-işveren	63	53
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	3
İşsizlik sigortası-işveren	8	7
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>130</b>	<b>109</b>

- (iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2017 itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**h. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**1. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Hisse senedi karşılığı	683,850	683,850
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>683,850</b>	<b>683,850</b>

**2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:**

Banka'nın ödenmiş sermayesi 683,850 TL'dir. Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamamaktadır.

**3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.**

**5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.**

**6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:**

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

**7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz:**

Bulunmamaktadır.

**8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	(204)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(204)</b>	<b>-</b>

**j. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:**

Banka, bankacılık faaliyetleri kapsamında aktiflerini sermaye ve alınan krediler ile fonlamaktadır.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1. Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 70,384 TL tutarında kullandırma garantili kredi tahsis taahhütlerinden oluşmaktadır).
2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler “Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu”nda gösterilmiştir.

- (i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla açılan 244,386 TL tutarında ithalat akreditifleri (31 Aralık 2016: 143,480 TL) ve 65,330 TL tutarında nakit kredi teminine yönelik olarak verilen teminat mektupları bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 63,000 TL). Bunun dışında Banka'nın garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminat ve diğer akreditifleri dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

- (ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Geçici teminat mektupları	-	-
Kesin teminat mektupları	2,469	2,266
Avans teminat mektupları	-	445
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	-
Diğer teminat mektupları	65,330	63,455
<b>Toplam</b>	<b>67,799</b>	<b>66,166</b>

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

- (ii). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	65,330	63,000
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	-	-
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	65,330	63,000
Diğer gayrinakdi krediler	246,855	146,646
<b>Toplam</b>	<b>312,185</b>	<b>209,646</b>

**b. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden alınan faizler<sup>(1)</sup></b>	<b>54,351</b>	<b>8,469</b>	<b>18,454</b>	<b>3,012</b>
Kısa vadeli kredilerden	12,361	-	2,699	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden <sup>(1)</sup>	41,990	8,469	15,755	3,012
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kullanımı destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>54,351</b>	<b>8,469</b>	<b>18,454</b>	<b>3,012</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin 154 TL tutarında (30 Eylül 2016: 220 TL) ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	3,425	-	3,252	-
Yurtdışı bankalardan	11,725	113	10,800	1
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15,150</b>	<b>113</b>	<b>14,052</b>	<b>1</b>

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	3,795	-	27,329	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,795</b>	<b>-</b>	<b>27,329</b>	<b>-</b>

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	29	1,246	-	315
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı bankalara	29	1,246	-	315
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29</b>	<b>1,246</b>	<b>-</b>	<b>315</b>

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

**Cari Dönem**

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun			
<b>Türk Parası</b>									
Bankalar Mevduatı	-	6	-	-	-	-	-	-	6
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	248	-	-	-	-	-	-	248
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>254</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>254</b>
<b>Yabancı Para</b>									
Döviz Tevdiat Hesabı	-	7	-	-	-	-	-	-	7
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>-</b>	<b>261</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>261</b>

**RABOBANK A.Ş.****30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	40	-	-	-	-	-	40
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>40</b>	-	-	-	-	-	<b>40</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>40</b>	-	-	-	-	-	<b>40</b>

**c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

**ç. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar (net):**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kâr</b>	<b>17,483</b>	<b>1,759</b>
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Türev finansal işlemlerden kâr	14,888	-
Kambiyo işlemlerinden kâr	2,595	1,759
<b>Zarar (-)</b>	<b>17,086</b>	<b>1,788</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	176	42
Türev finansal işlemlerden zarar	14,556	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	2,354	1,746
<b>Net Kâr/zarar</b>	<b>397</b>	<b>(29)</b>

**d. Türev finansal işlemlerden kâr/zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev işlemlerden kaynaklanan kar/zarar	332	-
<b>Toplam</b>	<b>332</b>	-

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Diğer faaliyet gelirleri 138 TL tutarında grup içi diğer gelirlerden ve 3 TL tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2016: 611 TL grup içi, 77 TL diğer).

**f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	-	-
III. Grup kredi ve alacaklar	-	-
IV. Grup kredi ve alacaklar	-	-
V. Grup kredi ve alacaklar	-	-
Genel karşılık giderleri	1,538	2,635
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri <sup>(1)</sup>	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,538</b>	<b>2,635</b>

**g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	10,823	11,398
Kıdem tazminatı karşılığı	22	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	636	603
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	519	415
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 ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	10,767	12,144
Faaliyet kiralama giderleri	1,789	1,535
Bakım ve onarım giderleri	2,708	2,301
Reklam ve ilan giderleri	12	13
Diğer giderler <sup>(1)</sup>	6,258	8,295
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer <sup>(2)</sup>	2,455	2,249
<b>Toplam</b>	<b>25,222</b>	<b>26,809</b>

(1) 6,258 TL (30 Eylül 2016: 8,295 TL) tutarındaki diğer giderler kaleminin; 3,998 TL'si (30 Eylül 2016: 7,007 TL) grup içi masraf bedellerinden oluşmaktadır.

(2) 2,455 TL (30 Eylül 2016: 2,249 TL) tutarındaki diğer kaleminin; 52 TL'si (30 Eylül 2016: 141 TL) kısa vadeli çalışan hakları gider karşılıklarından, 623 TL'si (30 Eylül 2016: 552 TL) dışarıdan sağlanan işgücü temin bedellerinden ve 718 TL'si (30 Eylül 2016: 714 TL) vergi, resim ve harçlardan oluşmaktadır.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

Vergi öncesi kârın, 80,348 TL’si (30 Eylül 2016: 62,284 TL) net faiz gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 25,222 TL’dir (30 Eylül 2016: 26,809 TL).

Banka’nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden gelirleri bulunmamaktadır. Banka’nın 11,920 TL’lik (30 Eylül 2016: 8,104 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı tutarı sonrasında cari dönem net karı 46,990 TL’dir (30 Eylül 2016: 29,659 TL).

**h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka’nın 12,195 TL (30 Eylül 2016: 9,547 TL) tutarında sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri ve sürdürülen faaliyetlerden 275 TL (30 Eylül 2016: 1,443 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

**ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

Banka’nın uygulamada ağırlık verdiği faaliyetler krediler, banka plasmanları, satılmaya hazır menkul değer işlemleridir. Buna istinaden, 80,348 TL (30 Eylül 2016: 62,284 TL) tutarındaki net faiz gelirleri, gelir tablosunda önemli bir yer tutmaktadır.

Banka’nın olağan faaliyet giderleri içinde 25,222 TL (30 Eylül 2016: 26,809 TL) tutarındaki kısmına ilişkin bilgiler ise ‘Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler’ notunda sunulmuştur.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

**i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:**

Gelir tablosundaki “Diğer alınan ücret ve komisyonlar” kalemi başlıca grup içinden alınan bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.



**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**V. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:**

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

- 3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Nakit</b>	<b>12,422</b>	<b>5,005</b>
Kasa ve efektif deposu	-	-
Bankalardaki vadesiz depo	12,422	5,005
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>242,400</b>	<b>199,170</b>
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	242,400	199,170
<b>Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık</b>	<b>254,822</b>	<b>204,175</b>

- 3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>30 Eylül 2016</b>
<b>Nakit</b>	<b>19,422</b>	<b>7,836</b>
Kasa ve efektif deposu	-	-
Bankalardaki vadesiz depo	19,422	7,836
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>135,700</b>	<b>194,201</b>
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	135,700	194,201
<b>Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık</b>	<b>155,122</b>	<b>202,037</b>

**b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:**

Banka, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası’nda 70,819 TL tutarında bloke YP zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2016: 49,934 TL).

**c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:**

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde sınıflanan 855 TL (30 Eylül 2016: 629 TL artış) tutarındaki azalış içeren “Diğer” kalemi, başlıca nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki döviz kuru etkisi çıkartıldıktan sonra kalan kambiyo kar/zararından, verilen ücret ve komisyonlardan ve sermaye piyasası işlem zararlarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 452 TL (30 Eylül 2016: 279 TL azalış) tutarındaki artış içeren “Diğer borçlardaki net artış/(azalış)” başlıca ödenecek vergiler ve muhtelif borçlar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yaklaşık 756 TL tutarında artış olarak hesaplanmıştır (30 Eylül 2016: 175 TL artış). Bu tutar, nakit ve nakde eşdeğer varlıkların günlük ortalamasının ilgili dönemin başındaki döviz kurlarıyla, dönemin sonundaki döviz kurları arasındaki fark ile çarpılması şeklinde hesaplanmıştır.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**VI. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR**

**a. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:**

1. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Banka’nın dahil olduğu risk grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar <sup>(2)</sup>						
Dönem başı bakiyesi	-	-	245,434	3,166	79	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	138,021	2,469	91	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	14,586	106	1,321	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve verilen avansları da içermektedir.

Önceki Dönem:

Banka’nın dahil olduğu risk grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar <sup>(2)</sup>						
Dönem başı bakiyesi	-	-	201,733	42,048	75	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	245,434	3,166	79	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	15,259	46	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve verilen avansları da içermektedir.

2. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka’nın dahil olduğu risk grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat <sup>(2)</sup>						
Dönem başı	-	-	412,919	135,668	-	-
Dönem sonu	-	-	549,074	412,919	-	-
Mevduat faiz gideri	-	-	1,275	315	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Banka’nın 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kabul ettiği mevduat bulunmamaktadır. Yukarıdaki tablodaki bilgilerin tamamı alınan kredilerden ve bunlara ödenen faizlerden oluşmaktadır.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**VI. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)**

3. Banka’nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan İşlemler <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	552,958	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(11,591)	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

<sup>(2)</sup> Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

**b. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler:**

1. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	135,871	100	242,559	100
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,385	10	-	-
Diğer Aktifler	2,241	65	2,516	67
Alınan Krediler	549,074	100	412,919	100
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	12,161	90	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,037	37	200	7
Bankalardan Alınan Faizler	11,838	78	10,800	77
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1,275	100	315	100
Alınan Ücret ve Komisyonlar	4,036	82	3,891	87
Verilen Ücret Ve Komisyonlar	119	73	49	26
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1,487	10	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(13,077)	90	-	-
Diğer Faaliyet Giderleri	4,741	19	7,666	29
Diğer Faaliyet Gelirleri	138	98	611	89
Garanti ve Kefaletler	2,469	1	3,166	2
Türev Finansal Araçlar	552,958	50	-	-
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	12,577	3	11,130	3

**2. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler**

Bankanın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemi bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

---

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**VI. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

Rabobank Grubu ile finansman hizmetleri için imzalanan genel kredi sözleşmesi bulunmaktadır. Ayrıca yine grup ile imzalanan anlaşmaya göre Banka, gruptan global ve bölgesel yönetim kapsamında aldığı servis ve hizmetler için ücret ödemektedir.

Rabobank Grubu ile imzalanan anlaşmalar, Banka satış elemanlarının ve diğer grup elemanlarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak söz konusu işlemler üzerinden, sözleşme ile belirlenen oranlarda, hizmet geliri ve gideri hesaplanması ve hesaplanan tutarın, hizmeti veren grup bankalarının hesabına nakit olarak ödenmesi şartlarını kapsamaktadır.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka’nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, acente sözleşmesi, finansal kiralama sözleşmesi, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve lisans anlaşmaları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:**

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2017 itibarıyla 5,559 TL (30 Eylül 2016: 4,954 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

**VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:**

Bulunmamaktadır.

**RABOBANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

---

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**

**I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 13 Kasım 2017 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

**a. Rabobank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi ve Tanıtıcı Bilgiler**

<b>Bankanın ticari unvanı</b>	Rabobank Anonim Şirketi
<b>Ticaret sicil numarası</b>	907356
<b>Merkez adresi</b>	River Plaza Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Bahar Sokak No: 13 Kat: 7 Ofis no.15-16, 34394 Şişli/İSTANBUL, Türkiye
<b>Merkez telefon numarası</b>	+90 212 708 4600
<b>Merkez faks numarası</b>	+90 212 708 4699
<b>İnternet Sitesi adresi</b>	<a href="http://www.rabobank.com.tr">www.rabobank.com.tr</a>
<b>Elektronik posta adresi</b>	<a href="mailto:istanbul@rabobank.com">istanbul@rabobank.com</a>

**b. Ortaklık Yapısı**

Rabobank A.Ş. sermayedarlarının tamamı Rabobank Grubu şirketleridir. Pay grubu ayrımı bulunmamaktadır. Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır. Bankanın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

<b>Ortaklar</b>	<b>Pay Adedi</b>	<b>Pay Oranı</b>	<b>Sermaye Miktarı</b>
Rabobank International Holding B.V.	656,496,000	%96	656,496.00
Green I B.V.	6,838,500	%1	6,838.50
Green II B.V.	6,838,500	%1	6,838.50
Green III B.V.	6,838,500	%1	6,838.50
Green IV B.V.	6,838,500	%1	6,838.50
<b>TOPLAM:</b>		<b>%100.00</b>	<b>683,850.00</b>

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

**c. Yönetim Kurulu Üyeleri**

<b>Adı - Soyadı</b>	<b>Unvan</b>
Tamira Suzanne Treffers-Herrera	Yönetim Kurulu Başkanı
Marc Richard Sydney Seabroke	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Başkanı
Mehmet Güray Alpkaya	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür
Erkan Sever	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi ve İç Sistemler Sorumlusu
William Thomas Jennings(*)	Yönetim Kurulu Üyesi

(\*) Yönetim Kurulu Üyesi David Robert Pocock 14 Eylül 2017 tarihi itibarıyla görevinden istifa ederek ayrılmıştır. Boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine 14 Eylül 2017 tarihi itibarıyla William Thomas Jennings atanmıştır.

29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereğince yukarıda listesi verilen mevcut Yönetim Kurulu Üyeleri bir sonraki Olağan Genel Kurul’a kadar geçerli olmak üzere aynı görev ve sorumluluk ile yeniden atanmıştır.

**d. Şube ve Personel Bilgisi**

Rabobank A.Ş.’nin 30 Eylül 2017 itibarıyla 35 adet çalışanı mevcut olup, şubesi bulunmamaktadır. Banka Genel Müdürlük bünyesinde faaliyet göstermektedir.

**e. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür’ün Değerlendirmeleri**

Banka’nın toplam aktifleri 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 1,401,726 TL’ dir. Aktifler içinde 12,327 TL tutarında dövize endeksli kredi; 457,614 TL tutarında uzun vadeli yabancı para kredi; 465 TL tutarında kısa vadeli yabancı para kredi; 184,201 TL tutarında kısa vadeli, 498,306 TL tutarında uzun vadeli TL kredi, ve 135,906 TL tutarında yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlar bulunmaktadır.

Banka’nın fon kaynakları arasında 818,709 TL tutarındaki özkaynakları haricinde, 549,074 TL tutarında alınan kredisi bulunmaktadır. Banka yurt dışı piyasalardan ihtiyacına uygun vadede kaynak sağlamaktadır.

Banka’nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla vergi sonrası dönem kârı 46,990 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka’nın sermaye yeterlilik rasyosu 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla %53.84 olarak gerçekleşmiş olup ilgili mevzuatla belirlenen asgari oranın oldukça üzerinde bulunmaktadır. Aynı zamanda Banka mevzuat ile belirlenen asgari likidite ve YP oranlarının oldukça üzerinde rasyolara sahiptir.

**Tamira Treffers-Herrera**  
**Yönetim Kurulu Başkanı**  
**Rabobank A.Ş.**

**Mehmet Güray Alpkaya**  
**Genel Müdür**  
**Rabobank A.Ş.**

**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR**

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

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

**f. Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler:**

**Aktif Kalemler**

	Sınırlı Denetimden Geçmiş (30/09/2017)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2016)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nakit değerler ve merkez bankası	2,890	87,396	90,286	201	61,722	61,923
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar (net)	12,489	1,369	13,858	-	-	-
Bankalar	135,824	82	135,906	242,592	438	243,030
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	-	-	-	137,560	-	137,560
Krediler ve alacaklar	694,834	458,079	1,152,913	403,372	340,602	743,974
Maddi duran varlıklar (net)	1,566	-	1,566	2,156	-	2,156
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	3,347	-	3,347	3,734	-	3,734
Vergi varlığı	415	-	415	180	-	180
Diğer aktifler	757	2,678	3,435	785	2,966	3,751
<b>Aktif toplamı</b>	<b>852,122</b>	<b>549,604</b>	<b>1,401,726</b>	<b>790,580</b>	<b>405,728</b>	<b>1,196,308</b>

**Pasif Kalemler**

	Sınırlı Denetimden Geçmiş (30/09/2017)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2016)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Mevduat	16	3,460	3,476	32	83	115
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	1,323	12,218	13,541	-	-	-
Alınan krediler	-	549,074	549,074	-	412,919	412,919
Muhtelif borçlar	585	-	585	103	-	103
Diğer yabancı kaynaklar	1,737	1,037	2,774	2,849	200	3,049
Karşılıklar	7,777	-	7,777	6,112	-	6,112
Vergi borcu	5,790	-	5,790	2,452	-	2,452
Özkaynaklar	818,709	-	818,709	771,558	-	771,558
<b>Pasif toplamı</b>	<b>835,937</b>	<b>565,789</b>	<b>1,401,726</b>	<b>783,106</b>	<b>413,202</b>	<b>1,196,308</b>



## RABOBANK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

##### Gelir Gider Kalemleri

	Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2017-30/09/2017)	Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2016-30/09/2016)
	Toplam	Toplam
Faiz gelirleri	81,884	62,639
Faiz giderleri	1,536	355
Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri (net)	4,784	4,264
Ticari kâr / (zarar) (net)	397	(29)
Diğer faaliyet gelirleri	141	688
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	1,538	2,635
Diğer faaliyet giderleri (-)	25,222	26,809
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(11,920)	(8,104)
<b>Net dönem kârı/zararı</b>	<b>46,990</b>	<b>29,659</b>

#### g. Diğer

2017 senesi ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal bilgiler haricindeki açıklamalara ilişkin bu raporda verilenler dışında bir değişiklik ve ara dönemdeki finansallara etki edebilecek bir husus bulunmamaktadır.

.....