



Faaliyet Raporu 2016



İçindekiler

Bölüm 1 - Sunuş

Tarihçe	5
Vizyonumuz, Misyonumuz ve Değerlerimiz	7
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	9
Genel Müdür'ün Mesajı	13
Özet Finansal Göstergeler, Ortaklık ve Sermaye Yapısı	17
Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü	18

Bölüm 2 - 2016 Faaliyetleri

Kurumsal ve Ticari Bankacılık	19
KOBİ ve Tarım Bankacılığı	21
Bireysel Bankacılık, Özel Bankacılık ve Yüksek Gelir Segmenti	23
Enpara.com ve Müşteri Deneyimi Ofisi	28
Ödeme Sistemleri	29
Bilgi Teknolojileri (IBTech), Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme	31
Krediler	37
Hazine	38
Dış İlişkiler	39
İnsan Kaynakları	40
Hukuk	43
Bağlı ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	44

Bölüm 3 - Yönetim ve Kurumsal Yönetim

Yönetim Kurulu	47
Üst Yönetim	50
Yönetim Kuruluna Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler	55
Diğer Faaliyet Gösteren Komiteler	57
Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler	59
Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu	60
QNB Finansbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler	61
Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler	62
Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu	64

Bölüm 4 - Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Kârın Dağıtımı	71
Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler	72
Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler	74
Banka'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler	83
Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin İlave Bilgiler	84
Uluslararası Derecelendirme Notları	86
2016 Yılı Faaliyet Raporu'na İlişkin Beyan	87
Finansbank Anonim Şirketi Solo ve Konsolide Bağımsız Denetim Raporları	89

Tarihçe

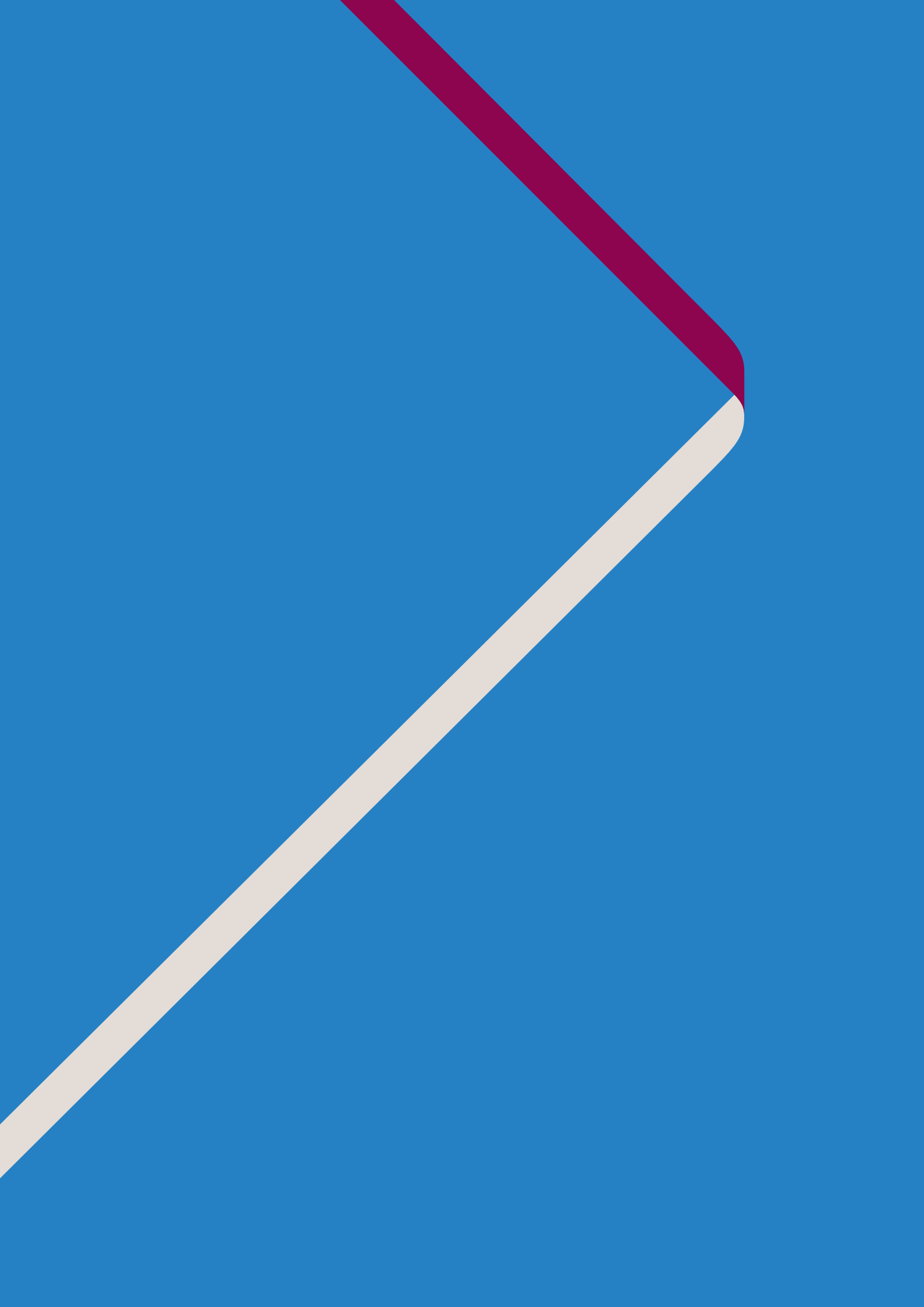
Finans Bank A.Ş., 26 Ekim 1987 tarihinde 4 milyon dolar ödenmiş sermaye ile kurulmuştur. Gerek kurucusu gerekse liderlik takımıyla o dönem kurulan bankalardan temel felsefe ve bankacılığa bakış açısıyla ayrılmış; profesyonel bankacıların hayata geçirdiği, akıllı bankacılığın icra edildiği bir başarı öyküsüne dönüşmüştür. Finans Bank A.Ş. Türkiye’de halka açılan ilk özel sektör bankasıdır. Hisseleri 3 Şubat 1990 tarihinde İMKB’de işlem görmeye başlamış olup bu atılımıyla, sektöründe örnek oluşturmıştır. Türkiye’de dört şube açtıktan hemen sonra 1990 yılında İsviçre’de faaliyet gösteren Privatbank Geneve S.A.’yı (PBG) satın almış ve adını FB Suisse S.A. olarak değiştirmiştir. 1991 yılında ise Emlak Bankası, Vakıfbank ve Banque Worms ile birlikte Fransa’da Banque du Bosphore’un kuruluşuna iştirak etmiştir. Devamında 1994 yılında Finansbank Holland, 1997 yılında Finansbank Russia ve 2000 yılında Finansbank Romania açılmıştır.

Finans Bank A.Ş., üstün hizmet anlayışı, yenilikçi ve proaktif yaklaşımı ile yaptığı çalışmalar ile 2004 yılında, bankacılık sektörü için çok kısa denebilecek bir sürede aktif büyüklüğü sıralamasında özel bankalar arasında 5. sıraya yükselmiştir. Finans Bank A.Ş.’nin aynı yıl, 200 milyon dolar tutarındaki sermaye benzeri krediyi alan ilk Türk bankası olması, yurt dışı piyasalar tarafından kendisine duyulan güvenin bir göstergesi olmuştur. 2005 yılında 7 yıl vade ile 500 milyon dolar tutarındaki Türkiye’de gerçekleştirilen en yüksek tutarlı sigortasız seküritizasyon kredisine imza atan Finans Bank A.Ş., uluslararası piyasalardaki itibarını artırarak devam ettirmiştir.

Dikkat çeken başarılarının sonucu olarak Finans Bank A.Ş. 2006 yılının Ağustos ayında Yunanistan’ın en büyük bankası National Bank of Greece (NBG) tarafından satın alınmıştır. 2006 ve 2007 yıllarında Bireysel Bankacılık anlayışına verdiği önemin bir göstergesi olarak şubeleşme çalışmalarına hız veren Finans Bank A.Ş., bu iki yıl içinde 203 şube açarak sektörün ağ anlamında en hızlı büyüyen bankası olmuştur. Ekim 2012’de tüm hizmetlerini sadece dijital kanallar üzerinden sunan ve Türkiye’nin ilk şubesiz dijital bankası olan Enpara.com’u kurmuştur.

15 Haziran 2016’da Finans Bank A.Ş.’nin hisselerinin %99,8’i Qatar National Bank tarafından satın alınmış olup, 20 Ekim 2016 itibarıyla bankanın yeni adı QNB Finansbank olarak değişmiştir. Toplam 3 ayrı kıtadaki 30 ülkede faaliyet gösteren Qatar National Bank, Ortadoğu ve Kuzey Afrika’nın en büyük bankasıdır.

QNB Finansbank’ın güçlü sermaye yapısı, düşük borçluluk oranı, yüksek likiditesi ve etkin risk yönetimi politikası bankanın güçlü yönlerini oluşturmakta ve kârlı büyümesine destek sağlamaktadır. QNB Finansbank; QNB Finans Leasing, QNB Finans Yatırım, QNB Finans Portföy Yönetimi, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş., QNB Finans Faktoring, Hemenal Finansman, teknoloji şirketi IBTech ve eFinans iştirakleri ile müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarına yaratıcı, hızlı ve kolay çözümler sunmaktadır.



VİZYONUMUZ

Türkiye’yi başarıya taşıyacak her bireysel ve ticari finansal planın mimarı olmak

MİSYONUMUZ

QNB Finansbank’a dokunan herkesle, ihtiyaçları anlamaya, doğru çözümler üretmeye ve memnuniyete dayalı, mutlaka başarmayı hedefleyen yaşam boyu sürecek bir ortaklık kurmak

DEĞERLERİMİZ

Saygı ve Bağlılık

“Biz” Olmak

Yaratıcılık

Liderlik

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

Gerek dünya gerekse Türkiye açısından zor bir yılı geride bıraktık. Haziran ayında yapılan referandumla İngiltere, Avrupa Birliği'nden ayrılma kararı aldı. Kasım ayında Donald Trump ABD Başkanı seçildi. Bu gelişmeler küresel siyaset açısından dönüm noktaları olurken, yakın coğrafyamızda jeopolitik riskler ciddi şekilde arttı. Türkiye ise 15 Temmuz'da başarısız bir darbe girişimi yaşadı. Bu anlamda 2016, beklenmedik gelişmelerin ve talihli olayların yaşandığı bir yıl oldu.

Küresel sistemde yaşanan siyasi değişimlerin küresel ekonomi üzerinde de önemli sonuçlar doğurması bekleniyor. Bu anlamda yatırımcıların bir gözü politikacılarda, diğer gözü ise merkez bankalarının kararlarında olacak. Öncelikle ABD'de daha hızlı büyüme ve daha yüksek enflasyona yol açacak politika izlemesi beklenen Donald Trump yönetiminin, 20 Ocak'tan itibaren nasıl bir politika izleyeceğini bütün dünya merakla bekliyor. Yine Brexit'in Avrupa ve İngiltere ekonomisine etkisinin ne olacağı da çok önemli. Bunların yanı sıra ilkbahar aylarında yapılacak Fransa'daki başkanlık seçimleri ve muhtemelen Eylül'de yapılacak Almanya parlamento seçimleri de küresel ekonomiye etki edecek. Bütün bu gelişmeler bize bu yıl da küresel ekonomiyi şekillendirecek unsurların başında politik gelişmelerin geleceğini gösteriyor.

Siyasi belirsizlik ve dönüşümlere rağmen kısa bir dönem hariç küresel ekonomik sistem 2016 başından itibaren gelişmekte olan ekonomileri destekleyici bir pozisyonda ilerledi. Bu doğrultuda Türkiye'ye sermaye girişleri de yılın ilk yarısında ivmelendi. Ancak finansal göstergelerdeki iyileşme siyasi ve jeopolitik riskler sebebiyle sınırlı kaldı. Temmuz ayındaki darbe girişimi ve kredi derecelendirme kuruluşlarının takip eden not indirimleri, turizm gelirlerindeki düşüşle beraber ekonomik faaliyetin yavaşlamasına yol açtı. Bunun sonucunda üçüncü çeyrek GSYH rakamı bir önceki yılın aynı dönemine göre küresel krizden bu yana ilk defa küçüldü.

Zayıflayan iç talep ve düşen gıda enflasyonunun destekleyici etkisine rağmen, döviz kuru ve enerji fiyatlarında yaşanan artışlar enflasyonun yükselmesine neden oldu. 2016 yılı enflasyonu %8,5 olarak gerçekleşti.

Jeopolitik riskler ve dünyada artan siyasi belirsizliklerin yanında FED'in izleyeceği politikalar Türkiye ekonomisi üzerindeki riskleri de artırıyor. Buna rağmen IMF ve Dünya Bankası gibi uluslararası kuruluşların 2017 yılı büyüme tahminleri Türkiye için %3'ün üzerinde. Hükümetin büyüme hedefi ise %4,4. Küresel ekonomiye yönelik belirsizliklerin arttığı bir dönemde, Türkiye'nin ekonominin önünü açacak politikaları hızla hayata geçirmesi önemli olacak. Kısa vadede dalgalanmalar yaşansa da orta uzun vadede Türkiye ekonomisinin yoluna devam edebilecek güçte olduğuna inanıyoruz.



Kurulduğu günden bu yana dinamik yapısını koruyan, köklü bankaların yer aldığı Türk bankacılık sektörü içinde kısa sürede ilk beş özel banka arasına girmeyi başaran ve uluslararası yatırımcıların ilgi odağı olan Bankamız, yaz aylarında imzalanan anlaşmanın ardından yeni bir hissedarla yola devam ediyor. Bankacılık sisteminde yenilikçiliği ile değişimin öncüsü olan Finansbank ve iştiraklerinin QNB'ye satış sürecinin 15 Haziran'da tamamlanmasıyla, Bankamız için yepyeni bir dönem başladı. Bu yatırımla birlikte, 630'dan fazla şubemiz ve 12 binden fazla "Finansçı"ımızla bizleri Türkiye'nin en büyük beşinci özel bankası yapan başarı hikayemiz, daha üst bir aşamaya taşındı. QNB Group, üç kıtada 30 ülkede geniş kapsamlı ürün ve hizmet yelpazesıyla 1.200'ü aşkın şubede toplam 27.300'den fazla çalışanı ile faaliyet göstermektedir. Ticaret, finans ve ekonomi haberlerinin önde gelen kuruluşlarından Bloomberg Markets, QNB'yi 2013'ten bu yana "Dünyanın En Güçlü Bankaları" arasında göstermektedir. Global Finance Magazine, 2016 yılında QNB'yi "Dünyanın En Güvenli 50 Bankasından Biri" ilan etmiş, Euromoney Magazine art arda iki yıl boyunca, 2014 ve 2015'te QNB'yi "Orta Doğu'nun En İyi Bankası" seçmiştir.

50 yılı aşkın deneyime sahip olan QNB'nin bu yatırımı, kendi tarihindeki en büyük yatırım olma özelliği taşıyor. Bu durum QNB'nin Bankamızın geleceğine duyduğu güvenin, her yıl artan büyüme potansiyelimizin ve umut verici bir geleceğin kanıtı olarak bizleri motive ediyor.

QNB'nin, Orta Doğu ve Afrika pazarındaki köklü geçmişi ve deneyiminin getireceği sinerjiyle önümüzdeki dönemde kurumsal, ticari bankacılık ve dış ticaretin finansmanında ölçek büyütürken Türkiye ekonomisine olan katma değerimizi artıracak ve bunun ilk adımlarını da 2017'de atacağız. Bankamızın büyümede öncelikli alanlarından olan kurumsal krediler ve proje finansmanında, QNB'nin uzmanlığı ile ülkemizdeki yeni yatırımlara eskiden olduğundan daha da fazla finansman sağlayarak ekonomimizin gelişmesi için destek olacağız. QNB grubunun faaliyette olduğu coğrafyalar ile Türkiye arasındaki dış ticaret işlemlerinin finansmanında önümüzdeki dönemde Türkiye'deki lider banka olmayı hedefliyoruz. Deneyimimiz ve insan odaklı yaklaşımımızın buluşturduğu ürünlerimizle QNB'nin bölgedeki daha büyük hedeflerinde de önemli bir rolümüz olacak.

Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına 2016 yılında bankamızın başarısı için çalışan tüm finansçılara ve bizi destekleyen paydaşlarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı



Genel Müdür'ün Mesajı

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Hissedarlar ve Yönetim Kurulu Üyeleri,

2016 yılı Bankamız açısından önemli bir dönüşüme tanıklık etti. Tüm resmi onayların ardından Bankamızın uluslararası güçlü bankacılık grubu QNB'ye satış süreci tamamlandı. Buna bağlı olarak ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında yeni logomuzu “QNB FİNANSBANK” olarak kullanmaya başladık.

Bankamızın toplam kredileri 2016 yılında %10 artarak 62,9 milyar TL'ye ulaştı. Müşteri mevduatımız %11 artarak 52 milyar TL'ye geldi. Özkaynaklar toplamı ise %12 artışla 10,1 milyar TL'ye ulaştı. 2016'da net faiz gelirlerimiz geçen yıla kıyasla %14 artarak 4,5 milyar TL oldu. Aynı dönemde bankamızın net kârı 1,2 milyar TL olarak gerçekleşti.

2016 yılı boyunca kurum olarak pek çok değerli ödüle layık görüldük.

Bloomberg Businessweek Türkiye ve Realta Danışmanlık'ın 2009'dan bu yana üniversitelere yönelik gerçekleştirdiği “En Gözde Şirketler Araştırması”nda QNB Finansbank 2015 ve 2016'da finans sektöründe gençlerin en fazla çalışmak istediği kurum seçildi.

Türkiye ortalamasının üzerinde performans gösteren QNB Finansbank olarak Aon Hewitt araştırmasının “Liderlik”, “Performans Kültürü” ve “İşveren Markası” endekslerinde, “Çalışan Bağlılığı Başarı Ödülü”ne layık görüldük.

İnsan kaynakları yönetimi konusunda dünyanın en büyük kuruluşu olan Society for Human Resource Management (SHRM)'in 2013'ten itibaren her yıl verdiği HRM Impact Awards kapsamında “Honorable Mention” elde eden Finans Bank A.Ş. şimdiye kadar bu ödülü Amerika dışında almaya hak kazanan ilk kurum oldu. Bankamızın insan kaynakları alanında aldığı bu ödül, bu alandaki derinlikli yaklaşımımıza dair önemli bir onay niteliği taşıyor.

Kurumsal bankacılık alanında, 2015 yılında 37 projeye yaklaşık 2 milyar dolar finansman desteği sağladık ve 2016 yılında açıklanan EMEA Finance 2015 yılı ödüllerinde 4 proje ile 5 farklı kategoride 8 farklı ödülün sahibi olduk.

İki sene önce başladığımız kurumsal ve ticari bankacılık müşteri sadakat programı çerçevesinde gelenekselleştirilen Finans Bank A.Ş. İstanbul Buluşmaları, Game Changers 2016 ödül töreninde aday gösterildiği “İlişki” ve “Deneyim” kategorilerinde ödül alarak Bankamızı gururlandırdı.



Diğer yandan, geleceğin yaratıcı liderlerini yaratmak üzere bugünden desteklediğimiz çocuklara yönelik “Minik Eller Büyük Hayaller” sosyal sorumluluk platformunu geliştirmeye çalışacağız. Gönüllü “Finansçı”larımızın da desteği ile güçlenen sosyal sorumluluk platformumuz yeni projeleri de kapsayarak büyüyor. Projelerimizin gördüğü takdir de bizi ayrıca gururlandırıyor. Çocuklara bilgisayarda kod yazmayı öğreten “Minik Parmaklar Geleceği Programlıyor” projemiz TÜHİD tarafından düzenlenen 15. Altın Pusula ödül töreninde, Jüri Özel Ödülü’nü kazanırken, Harika Matematik Sergisi ile de Sponsorluk İletişimi Eğitim kategorisinde Altın Pusula ödülü kazandık. Yarının yaratıcı liderleri çocuklarımız için 2017’de de değerli “Finansçı”ların gönüllü katkılarıyla çalışmayı sürdüreceğiz.

Ekonomiye kaynak sağlanması yönündeki uluslararası iş birliklerimizi ve operasyonel yetkinliğimizin geliştirilmesi yönündeki çalışmalarımızı 2016’da da sürdürdük.

“Yeni Bireysel Yine Finansçı” olarak adlandırdığımız yeni şube modeliyle bankacılık hizmetlerini, müşterilerimizi ayakta bekletmeden ve daha hızlı vermeye başlayarak birçok yeniliğe öncülük etmeye devam ettik.

Aralık ayında, uluslararası piyasalardan 367 gün vadeli 103,5 milyon dolar ve 397,6 milyon avro tutarlarında iki ayrı dilimden oluşan bir sendikasyon kredisi sağladık. 30 bankanın katılımıyla gerçekleşen ve dış ticaretin finansmanında kullanılacak kredilerin maliyetleri dolar kısmı için Libor + %1,1, avro kısmı için Euribor + %1 oldu.

QNB Finansbank’ın 2016 yılında uluslararası kuruluşlarla yaptığı çok yönlü iş birliği anlaşmaları arasında öne çıkanları da sizlerle paylaşmak isterim. Tarım sektörü ile mikro ve küçük işletmelerin hem finansal açıdan hem de tarım eğitimleriyle desteklenmesi için EFSE (European Fund for Southeast Europe) ile iş birliği anlaşması yaptık. KOBİ’lere finansman desteği sağlamak amacıyla Avrupa Yatırım Fonu (EIF) ile COSME kredisi anlaşmasına imza attık.

Öte yandan Türkiye’de bir ilke imza atarak eğitime destek konusunda Avrupa Yatırım Fonu (EIF) ile protokol imzaladık. Protokolle birlikte Avrupa Birliği tarafından akredite olan üniversitelerde eğitim görecektir yüksek lisans öğrencileri için de kredi sağlayacağız.

Bankacılıkta operasyonel mükemmellik sağlamanın önemli bir unsuru olan dijitalleşme konusunda da çalışmalarımız hız kesmiyor. Şubelerdeki operasyonel verimliliği artırmak ve müşterilerin işlem sürelerini kısaltmak üzere şube operasyon kadromuzda merkezileşmeye ve süreçlerimizde dijitalleşmeye gidiyoruz. Gişe yoğunluğu yaratan işlemler yakından takip edilerek, ATM ve dijital kanallara yönlendiriliyor.

Örnek teşkil eden bir bankacılık modeli olan Enpara.com'un bireysel bankacılık tarafındaki büyük başarısının ardından, yakın zamanda lanse ettiğimiz Enpara.com "Şirketim" ile KOBİ ve ticari bankacılık müşterilerinde de aynı başarıyı göstermeyi hedefliyoruz. Enpara.com "Şirketim" ile müşterilerimize sadece bir platform sunmuyoruz; masrafsız bankacılık, rekabetçi oranlar ve yüksek hizmet kalitesiyle kolay ve bol avantajlı bir bankacılık deneyimi yaşıyoruz.

Yıl içinde yine finans sektöründe yeniliğin öncüsü olarak yerimizi sağlamlaştıracak önemli bir iştiraki hayata geçirdik. Hemenal Finansman şirketimiz, mağazalara ve mağaza müşterilerine hızlı ve anında finansman desteği hizmeti verecek.

2016 yılında sanayiye, yatırımlara destek olarak ekonominin büyümesinde önemli roller üstlendik. Buna en güzel örneklerden birisi yıl içinde Salıpazarı Limanı projesi için sağladığımız 100 milyon avroluk finansman desteğidir. 2016'da Trabzonspor Futbol Takımı ve Fenerbahçe Erkek Basketbol Takımı forma sponsorluklarımızla spora destek olmaya başladık. Bu desteğimizi önümüzdeki yıllarda da sürdüreceğiz.

QNB Finansbank olarak 2017 yılında QNB grubunun parçası olmanın avantajlarını daha fazla hissedeceğiz. Tüm alanlarda sektör büyümesinin üzerinde büyümeyi hedefliyoruz. Özellikle tüzel bankacılıkta, QNB grubunun finansal gücü ve uzmanlığını kullanarak bu büyümenin daha da fazla olmasını hedefliyoruz. Finansal gücün yanında, QNB grubunun kurumsal bankacılık ve proje finansmanı alanındaki tecrübe ve birikimi ile artık daha rekabetçiyiz. Ayrıca QNB grubunun 30'un üzerinde ülkede faaliyet göstermesi ve yaygın muhabir banka ağı sayesinde dış ticaret işlemlerinde de payımızı artıracacağız. Bu çerçevede sektör ayırt etmeksizin, risk değerlendirmemizle uyumlu firmalara finans desteği vermeyi sürdüreceğiz.

En iyi müşteri deneyimini en hızlı biçimde sunmak, yenilikleri ve fırsatları bu amaç doğrultusunda kullanmak, toplumu, ekonomiyi, ticareti ve üretimi desteklemek 2017'de de ana rotamızı oluşturacak.

Bu rotada bize eşlik eden müşterilerimize, çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve iş ortaklarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Temel Güzeloğlu
Genel Müdür



Özet Finansal Göstergeler, Ortaklık Ve Sermaye Yapısı

Kârlılık (milyon TL)					
	2012	2013	2014	2015	2016
Net faiz geliri	2.877	3.163	3.088	3.947	4.504
Net ücret ve komisyon gelirler	1.029	1.032	1.334	1.314	1.363
Diğer faaliyet giderleri	1.796	2.294	2.334	2.737	2.800
Vergi öncesi faaliyet kârı	1.170	938	1.142	903	1.484
Vergi karşılığı (-)	266	203	265	197	280
Net dönem kârı	904	734	877	706	1.203

Bilanço (milyon TL)					
	2012	2013	2014	2015	2016
Toplam krediler	36.793	42.910	50.344	57.273	62.923
Menkul kıymetler	7.310	8.731	9.165	9.197	12.950
Toplam aktifler	54.402	66.010	75.206	85.727	101.503
Müşteri mevduatı	31.874	36.980	40.652	47.009	51.966
Özkaynaklar	7.290	7.648	8.574	9.024	10.126

Ortaklık ve Sermaye Yapısı		
	Sermaye (bin TL)	Pay
Qatar National Bank ("QNB")	3.146.138	%99,88
Diğer	3.862	%0,12
Toplam	3.150.000	%100,00

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü



Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM A.Ş.
Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak No: 27
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul - Turkey

Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920-427502

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Finans Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

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

Finans Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397'nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın 6 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetçi raporuna konu olan konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir. Bağımsız denetim, konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

TTK'nın 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, Banka'nın öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin önemli bir belirsizliğe rastlanmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



İstanbul, 08 Mart 2017

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

QNB Finansbank Kurumsal Bankacılık, İstanbul ve Ankara'daki 4 adet kurumsal şubesi ve Bursa, İzmir, Antalya ve Adana'daki temsilcilikleri vasıtasıyla Türkiye'nin önde gelen grup ve holdingleri ile çokuluslu firmalarına, Ticari Bankacılık ise 53 şube ile ticari firmalara hizmet sunmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisi ile müşterilerinin ana bankası olmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda organize edilen "İstanbul Buluşmaları" ile Game Changers Türkiye'de iki ödüle layık görülmüştür.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Banka'nın tüzel segmentlerde büyüme stratejisi ve Türkiye'yi başarıya taşıyacak her bireysel ve ticari finansal planın mimarı olmak vizyonu doğrultusunda, nakdi kredilerini %24,5 büyüterek sektörün üzerinde bir büyüme gerçekleştirmiştir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterilerinin kredi dışı bankacılık ihtiyaçlarına da güçlü teknolojik altyapısı, geniş ürün yelpazesi, etkin süreçleri ve nitelikli insan kaynağı ile hızlıca cevap vermektedir.

Müşterilerinin yanı sıra müşterilerinin ortaklarının, çalışanlarının, bayilerinin ve tedarikçilerinin de QNB Finansbank çatısı altında en iyi hizmeti alması için diğer işkolları ile çalışmalar yaparak tüm iş ilişkileri zincirine katma değer yaratacak çözümler sunmaktadır.

Proje ve Yapılandırılmış Finansman

QNB Finansbank Proje ve Yapılandırılmış Finansman Grubu, 2016 finansmanını sağladığı önemli projeler aracılığı ile Türkiye ekonomisinin büyümesindeki öncü rolünü sürdürmüştür. 2016 yılında gerçekleşen ana hissedar değişikliği ile dünyanın en güvenilir bankalarından biri olan ve özellikle kurumsal

bankacılık alanında tecrübesiyle öne çıkan QNB Grubu ile güçlerini birleştiren Finans Bank A.Ş., proje finansmanı ve yapılandırılmış finansman alanında bu iş birliğinin meyvelerini hızla almaya başlamıştır.

Grup geçen yıllarda olduğu gibi sektörde hem tek başına gerçekleştirdiği işlemlerde hem de diğer finans kuruluşları ile beraber kurulan yapılarda tecrübeli kadrosu, teknik, mali, finansal ve hukuki analize dayalı deneyimi ile müşterilerine sağladığı destek ve ürettiği çözümler ile farklılaşmayı başarmıştır. Grubun çatısı altında 2013 yılından itibaren faaliyet gösteren Ticari Proje Finansmanı Birimi, ticari segmentteki müşterilerin ihtiyaçlarına yönelik özel tasarlanmış çözümler üreten, danışmanlık hizmeti veren ve firmaların kendi lokasyonlarında proje finansmanı çalışmalarını tamamlayan saha ekipleri ile birlikte sektöre farklı bakış açısı getirmiş olup, şirketlere özel finansman çözümleri geliştirmeye devam etmiştir.

2016 yılında QNB Finansbank, Türkiye ekonomisi için önem taşıyan kurumsal ve ticari segmentte farklı sektörlerde toplam 17 projeye limit tesis etmiştir.

Müşterilerine Gelir Getiren Varlık, Altyapı Yatırımları ve Satın Alım Finansmanı Bölümü, Enerji, Kamu Özel Ortaklıkları, Özelleştirme Finansmanı Bölümü ve Ticari Bankacılık Proje Finansmanı Bölümü olarak üç ayrı kanaldan hizmet vermeye devam eden grup, 2016 yılında da uzman kadrosuyla yapılandırılmış işlemlerde özellikli ve hızlı hizmet vermeyi sürdürmüştür.

QNB Finansbank'ın 2016 yılında Türkiye ekonomisine sağladığı desteğe en güzel örneklerden biri, ülkemiz için hassas bir dönemde gerçekleşmesine rağmen 5 Türk bankası ile birlikte Doğu Grubu ve Bilgili Grubu ortaklığında gerçekleşecek olan Galataport Projesi'ne 12 Ağustos 2016'da toplamda yaklaşık 1 milyar avro tutarında finansman sağlamış olmasıdır.

QNB Finansbank bu projede oynadığı rol ile mega projelerin finansmanlarında ilk akla gelen bankalardan biri olma özelliğini korumuştur.

QNB Finansbank Proje ve Yapılandırılmış Finansman Grubu 2017 yılında da yeni hissedarı QNB SAQ'nin katacağı güç ile birlikte Türkiye'nin büyümesinde kritik önem taşıyacak olan altyapı, gelir getiren gayrimenkul, kamu özel ortaklığı projeleri gibi önemli projelerdeki odağını artırarak çalışmaya devam edecektir. Grup, Türkiye'nin geleceğine duyduğu güvene paralel olarak, söz konusu projelerin finansman ihtiyacının karşılanması konusunda geçen yıllarda olduğu gibi yine önemli roller üstlenme niyetindedir.

Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret

Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Grubu 2016 yılında müşteriye özel, teknoloji odaklı ve dinamik çözümler sunmaya, nakit yönetimi ve dış ticaret ürünlerdeki payını artırmaya ve müşterilerinin bu alanda ana bankası olmaya odaklanmıştır. Grup, müşterilerin ihtiyaçlarına daha hızlı, etkin ve yerinde cevap vermek için bölgelerde Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret bölge yönetmenlerini konumlandırmaya devam etmiş ve firmaların tüm finansman sorunlarının çözümüne destek olmuştur.

QNB Finansbank 2016 yılında, DBS bayisi ve ana firması kazanımına konsantre olmuş; sene başından itibaren DBS limitinde %10, DBS riskinde %5,5 ve ana firma adedinde %23 oranında büyümüştür. Diğer taraftan, e-Fatura entegre ürünlerdeki öncülüğünü sürdürmüş ve e-Fatura teminatlı kredilerdeki riskini %41 oranında artırarak, "Finans Yıldızı" kullanan müşteri adedini yaklaşık 4 katına çıkarmıştır.

Türkiye'deki bankacılık sektöründe önemli rol oynayan QNB Finansbank, müşterilerine daha hızlı hizmet sunmak amacıyla 2016 yılında birçok yeniliği

hayata geçirmiştir. Bunlardan biri olan Karekodlu Çek uygulamasıyla piyasadaki ilk uygulayıcılardan olmuştur. Anlaşmalı kurumlarla para transferinin mobil imza ile yapılması mümkün hale gelmiştir. Bunların yanı sıra, 2016 yılında hayata geçirilen HSBC Bank muhabirlik projesi ile birlikte HSBC müşterileri; şubelerimiz ve ATM'lerimizden para çekme, para yatırma, çek/senet tahsilatları ve gümrük yazısı/teminat mektubu/ithalat vesaiki teslimi hizmetlerini alabilecektir.

Türkiye'nin bir tarım ülkesi olduğu gerçeğinden hareketle, çiftçilere özel olarak çıkarılan kapalı devre kredi kartı uygulamasına başlanmıştır. DBS altyapısı ile çalışan bu kart ile QNB Finansbank, tarım sektörünün gelişimini desteklemektedir.

QNB ailesinin bir üyesi olarak, dış ticarete yeni kaynaklar ve bu alandaki tecrübe ile "Dış Ticarete Uzman Banka" algısı desteklenmiş, müşterilerimize etkin çözümler üretilmiş ve bu gelişmeler hacim ve pazar payını yükseltmiştir. Toplam dış ticaret hacmi 2016 yılında %12 artmış, pazar payı ise %5,6'ya yükselmiştir. Post Finansman hacmimiz %111, müşteri adedimiz ise %19 artmıştır. Geleneksel dış ticaret ürünlerine alternatif olarak oluşturulan, birçok dış ticaret işlemini müşterilerin bizzat gerçekleştirebileceği Dış Ticaret Self Servis Tüzel İnternet Bankacılığı'nda müşteri adedi bir önceki seneye göre 4 kat artmıştır. QNB Finansbank, QNB'nin bankamıza sağladığı geniş muhabir ağı ve güçlü sermaye yapısı ile özellikle Orta Doğu ve Afrika'nın finansörü konumunda olma avantajını kullanarak bu bölgede ticari faaliyetlerde bulunan firmaların ana bankası olmayı hedeflemektedir.

Standart çözümlere ek olarak, müşteri ihtiyaçlarına özel projeler de geliştiren Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Bölümü 2017 yılında da yüksek katma değerli ürün ve hizmetleri ile ticari hayatın finansmanı için çalışmaya devam edecektir.

KOBİ ve Tarım Bankacılığı

QNB Finansbank KOBİ ve Tarım Bankacılığı, Orta Boy İşletmeler, İşletme Bankacılığı ve Tarım Bankacılığı olarak üç temel hizmet kanalından oluşmaktadır.

Yıllık cirosu 4 milyon TL'ye kadar olan firmalar, İşletme Bankacılığı kanalından; 4-40 milyon TL cirosu olan firmalar ise Orta Boy İşletmeler Bankacılığı servis kanalından hizmet almaktadır. Tarım Bankacılığı çatısı altında tarım sektöründe faaliyet gösteren üreticiden tüccara, tüccardan ihracatçıya kadar tüm firmalara cirodan bağımsız hizmet sunulmaktadır.

2016 yılında da öncelikli odak noktalarından biri olarak KOBİ ve tarım bankacılığını belirlemiş olan QNB Finansbank, KOBİ'lerin ileriye dönük yol haritaları oluşturmalarına uzun vadede destek olmayı hedefleyen bir yol arkadaşı olarak ürün çeşitleri ve hizmet kanallarını zenginleştirmeye devam etmiş; KOBİ'lere fayda sunma temelinde yeni projeler hayata geçirmiştir.

Hayata geçirdiği tüm projeler ve yüksek odaklanma sayesinde 600'e yakın şubede, yaklaşık 1.500 personeli ile hizmet vermekte olan QNB Finansbank KOBİ ve Tarım Bankacılığı, 2016 yılında da ekonominin can damarı sayılan KOBİ'lere verdiği desteği sürdürmüş, pazardan daha hızlı büyüyerek KOBİ kredileri pazar payını artırmayı başarmıştır. KOBİ kredileri, toplam banka kredilerinin yaklaşık %32'sini oluşturmuştur.

KOBİ kredilerinde büyümeyi getiren önemli kaynaklardan biri de, farklı sektörlerde özel kurgular ile yaklaşıp bu sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerimiz için yarattığımız özellikli çözümlerdir. Türkiye'nin lokomotif sektörlerinden biri olan inşaat sektörünü desteklemek için gayrimenkul proje finansmanını özel bir ekip ile gerçekleştiren QNB Finansbank, yap-sat ve kentsel dönüşüm projelerinde firmalara, proje özelinde hazırladığı özel finansman modelleri ile destek olmaktadır. QNB Finansbank, 2016 yılında Türkiye'nin muhtelif illerinde, 150'yi aşkın gayrimenkul firmasını, özel vade ve teminatlarla desteklemiştir.

Kredi büyümesi kapsamında 2016 yılında kadın girişimcileri de destekleyen QNB Finansbank, Avrupa

İmar ve Kalkınma Bankası'ndan elde ettiği garantörlük kapsamında kadın girişimcilere 200 milyon TL'den fazla kredi kullandırdı.

Müşterilerinin finansmana esnek ve hızlı şekilde erişimini sağlamak için farklı ürünler tasarlayan QNB Finansbank, müşterilerin kredi kartları aracılığıyla Banka'daki kredi limitlerine erişmelerini sağlayan "X-Large" özelliğini 2016 yılında ticari kredi kartlarına eklemiş, böylece müşterilerin alışveriş sırasında yaşayabilecekleri kredi kartı limiti sorununu ortadan kaldırmıştır.

KOBİ'leri desteklemek için sadece yurt içi kaynaklarla yetinmeyen QNB Finansbank, KOBİ kredileri için yurt dışından kaynaklar sağlamaya 2016 yılında da devam etmiştir. Avrupa Komisyonu'nun KOBİ'lerin rekabet gücünü artırmak için sağladığı garantörlük programının (COSME) Türkiye'deki ilk kullanıcısı olan QNB Finansbank, teminat göstermekte zorlanan ama büyümek isteyen KOBİ'lere bu program aracılığıyla destek olmuş, uzun vadeli yatırım yapmak isteyen ama ucuz kaynağa ulaşmakta zorlanan KOBİ'ler için de Avrupa Yatırım Bankası'ndan fonlar temin ederek KOBİ'lerin hizmetine sunmuştur.

Sadece kredi büyümesi değil, sağlıklı bilanço büyümesi ve müşterilerin nakit akışlarına da girmeyi öncelikli hedeflerinden biri olarak belirleyen QNB Finansbank KOBİ ve Tarım Bankacılığı, 2016 yılında "Bereketli Ticari Hesap" ile KOBİ'lerin güvenilir kasası olarak, hesaplarında gün sonunda kalan paranın değer kazanmasını sağlama özellikli ürününü hayata geçirmekle kalmamış, vadeli mevduat müşteri adedini de iki katından fazla artırmayı başarmıştır.

QNB Finansbank, müşterilerinin işlemlerini en hızlı ve etkin şekilde yapabilmelerini ve iş yerlerinden ayrılmadan tüm bankacılık hizmetlerinden yararlanabilmelerini sağlamak için şube dışı kanallara yaptığı yatırımları 2016 yılında da sürdürmüştür. Sadece KOBİ'lere hizmet veren ve para yatırıp çekme dışında tüm bankacılık işlemlerini telefonda yapmayı sağlayan "KOBİ Rahat Hat" ile KOBİ'lere anlık ve profesyonel destek vererek şubeye gitmeden tüm işlemlerini hızla çözmelerini sağlamaya devam etmiştir.

KOBİ'ler için özel olarak düzenlenmiş QNB Finansbank İnternet ve Mobil şubeleri de 2016 yılında eklenen yeni fonksiyonları ile müşterilere kesintisiz hizmet vermeyi sürdürmektedir. Bunun yanında 2016 yılında yaygınlaştırılan KOBİ Tablet projesi ile de QNB Finansbank KOBİ ve Tarım Bankacılığı portföy yöneticileri, KOBİ'leri ziyaret edip hesap açılışından kredi başvurusuna, kredi kullandırımından POS taleplerinin alınmasına kadar tüm bankacılık işlemlerini müşterinin iş yerinden ayrılmadan tamamlar hale gelmiştir.

Küresel rekabette müşterisinin yanında yer alarak KOBİ'lerin gücüne güç katmayı hedefleyen QNB Finansbank dış ticaret konusunda KOBİ'lere eğitim ve danışmanlık sunmaktadır. QNB Finansbank, organizasyonel olarak da müşterisine kendini yakın konumlandırmakta, bölge yapısı ile dış ticaret uzmanlığını hizmet ağını müşterisine taşımaktadır. Üstelik QNB Finansbank, müşterilerine dış ticaret işlemlerini de İnternet şubesi üzerinden yapma imkânı sunmakta, böylece müşterilerinin her kanaldan işlemlerini kolayca ve hızla yapabilmelerini sağlamaktadır.

2016 yılında KOBİ'ler için olağanüstü ve sigortalanamayan ticari risklere karşı sigortacılarla birlikte bir havuz oluşturulmuştur. Sigortacılık faaliyetinde müşteri memnuniyeti ve her yıl müşteriye süreklilik esası ifade edecek hizmet altyapısı bu sayede sağlanmıştır.

Müşteri memnuniyeti ve bağlılığını her zaman ön planda tutan QNB Finansbank KOBİ ve Tarım Bankacılığı, 2015 yılında hayata geçirdiği sadakat programı KOBİ Loca ile sektörde bir ilke imza atmış; 2016 yılında müşterilerini ayrıcalıklı hizmet dünyasında birçok fırsat ve avantajla buluşturmaya devam etmiştir.

Tarım Bankacılığı

Ülkemiz için stratejik öneme sahip tarım ve hayvancılık sektörüne inanan QNB Finansbank, 2013 yılında Tarım Bankacılığı yapılanmasını tamamlamış olup 2016 yılında 148 şube ve çoğunluğu ziraat mühendislerinden oluşan 194 çalışanı ile sektöre hizmet vermeye devam etmektedir. Tarımsal faaliyete

ve bulunduğu yere göre hizmetini çeşitlendiren, sektör dinamiklerine uygun geniş ürün yelpazesıyla etkin bir hizmet sağlayan QNB Finansbank; 2016 yılında tarım kredilerini 2,2 milyar TL'nin üzerine taşımış ve bir önceki yıla göre %31 büyüme gerçekleştirmiştir.

Modernizasyonu ve ölçek ekonomisine uygun işletme modellerini desteklemek amacıyla, yatırım kredilerinde 10 yıla varan vadeler ve proje finansmanına uygun ödeme koşulları ile finansman imkânı sağlamaktadır.

Aynı zamanda Avrupa Birliği Katılım Öncesi Yardım Aracı Kırsal Kalkınma Programı (IPARD) projelerine aracılık etmektedir.

QNB Finansbank, sadece üreticinin değil, aynı zamanda tüketicinin de kaliteli ürüne ulaşımını sağlamak üzere sertifikalı tarımsal üretimi desteklemektedir. Organik tarım ve iyi tarım uygulamalarında uygun faiz ve uygun ödeme koşulları ile özendirici finansman olanakları sunmaktadır.

2016 yılı içerisinde DBS altyapısı ile çalışan yeni ürünümüz QNB Finansbank Tarım Kart, müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur. DBS altyapısı ile çalışan Tarım Kart; üreticilerin tarımsal ihtiyaçlarını 6 aya varan vadelerle faizsiz karşılayabilecekleri bir ödeme aracı olup; mazot, gübre, tohum, yem gibi ürün tedarik eden ana firmalara da alacaklarını güvence altına aldıkları, fatura derdi olmayan bir alışveriş ortamı sunmaktadır.

2016 yılında QNB Finansbank olarak sosyal sorumluluk alanında EFSE ve Frankfurt School iş birliği ile ülke çapında bir finansal okuryazarlık projesini başlattık. Bu proje ile farklı mekânlarda bulunan çiftçilerimiz Finansal araçların verimli kullanılması, gelir-gider yönetimi ve tasarrufların değerlendirilmesi ile ilgili detaylı olarak bilgilendirildiler.

2017 yılında da sektörün gelişim ve değişimine katkı sağlayacak ürün ve hizmetleri müşterileri ile buluşturacak olan QNB Finansbank, belirlediği hedefler doğrultusunda büyümeye devam edecek ve kaynaklarını bu alana yönlendirmeyi sürdürecektir.

Bireysel Bankacılık

Mevcut stratejileri doğrultusunda QNB Finansbank, 2016 yılında 630 şube ile faaliyet göstermiştir.

QNB Finansbank, 2016 yılında başlattığı yeni şube yapılanması kapsamında şubede hizmet kalitesini ve memnuniyetini artırmak amacıyla tüm Türkiye’de şubelerini yenilemiştir. Bankacılık işlemlerini kolaylaştıran ve şubede geçirilen zamanı kısaltan yeni yapılanma ile müşteri memnuniyeti artırılmıştır.

Bireysel Krediler

İhtiyaç kredilerinde ve KMH (Kredili Mevduat Hesabı) ürünlerinde 2016 yılı, müşterilerin acil nakit ihtiyaçlarını en hızlı ve en kolay şekilde çözecek altyapı geliştirmelerinin yapıldığı, İnternet bankacılığı ve mobil bankacılık kanallarının, özellikle de çağrı merkezinin kredi çözümleri için uyumlu hale getirildiği ve yeni ürünlerin müşterilere sunulduğu bir yıl olmuştur.

Önceki yıllarda olduğu gibi kamu personeline, maaş müşterilerine ve QNB Finansbank’tan ilk defa ihtiyaç kredisi kullanacak kişilere özel kredi teklifleri sunulmaya devam edilmiştir. Ayrıca şubeden kullandırılan kredilerde dijital onay yapısı ile ihtiyaç kredisi ve KMH kullandırmalarında müşteri doküman onayları dijital ortamda alınmaya başlanmıştır. Aralık 2016 itibarı ile ihtiyaç kredileri, KMH ve diğer krediler toplamındaki pazar payı %5,4 olarak gerçekleşmiştir.

Uyguladığı fiyatlandırma stratejisiyle konut kredileri piyasasındaki rekabetçi konumunu koruyan QNB Finansbank’ın bu alandaki pazar payı %3,4 olarak gerçekleşmiştir.

Kitle Bankacılığı

Maaş ödemelerinde piyasa ihtiyaçlarına cevap veren sistemsel geliştirmeler ve bankamızın farklı birimleri arasındaki güçlü iş birliği ile büyümemiz sürdürülerek 2016 yılında maaş ödeyen firma sayısında %16,7 artış sağlanmıştır. Kurumsal kâr merkezli ve uluslararası firmalara odaklanılmış, sektörlerinde önde gelen öncü firmalar ile maaş ödemesi anlaşmaları yapılmıştır. Maaş ödemesi müşterilerimiz için avantajlı kredi, özel mevduat oranı ve çeşitli indirimler sağlayan müşteri programları başarılı bir şekilde sürdürülmektedir.

QNB Finansbank, emekli maaşını bankamızdan alan müşterilerimize sağladığı ortak nokta ATM muafiyeti, özel kredi kartı gibi avantajlarla müşterilerimizin memnuniyetlerini yüksek seviyede tutarak tercih edilen banka olmaya devam etmektedir.

Okul ödemelerinde ise devam eden altyapı yatırımlarının da desteği ile çalışılan kurum sayısında artış hızla devam etmektedir. 2016 yılında okul ödemesine aracılık edilen kurum sayısı %32,3 artmıştır.

2016 yılında Bankamız aracılığıyla müşterilerimize sunduğumuz ürün kataloğumuza, farklı müşteri kesimlerinin ihtiyaçlarına özel yeni ürünler dâhil edilmiştir. Bu ürünler arasında “Hastane Destek Ferdi Kaza” sigortası, “Ödeme Destek Grup Hayat” sigortası ve çocuklara özel, çocukların geleceğini koruma altına alan “Çocuğum Güvende Ferdi Kaza” sigortası ön plana çıkmaktadır. Mobilden sigorta satış projesi ile acentesi olduğumuz sigorta şirketlerinin ürünleri, dijital kanallardan müşterilerimize sunulmaya başlanmıştır.

2016 yılında, Bireysel Bankacılık müşterilerimizin hayatını kolaylaştırabilmek adına “Finansçıdan Kazançlı Paketler” ürünüyle üç farklı paket müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur. “Finansçıdan Kazançlı Paketler” bankacılık işlemlerinde avantaj sunarken, işlem masrafları ve zamandan tasarruf sağlamak amaçlı tasarlanmıştır. “Finansçıdan Kazançlı Paketler”, paket çeşidinin limitleri dâhilinde yapılan işlemlerden ücretsiz olarak faydalanma imkânı sunmaktadır. Yeni ürün satışları ile 2017 yılında müşteri memnuniyetinin artırılması hedeflenmektedir.

Tüm şubelerimizde müşterilerimize Western Union ile hızlı, kolay ve güvenilir yurt dışına para gönderme ve alma hizmeti sunulmaktadır. 2016 yılında hayata geçirilen Dijital Onay projesi ile Western

Union işlemleri artık şubelerimizde çok daha hızlı tamamlanmakta ve müşterilerimize zamandan tasarruf sağlanmaktadır.

2016 yılında ana sermayedarımız QNB, Trabzonspor’a ana sponsor; QNB Finansbank ise Fenerbahçe erkek basketbol takımının forma sırt sponsoru olmuştur. Bu kapsamda, Trabzonsporlu ve Fenerbahçeli bireysel müşteriler tarafında yeni müşteri kazanım, mevcut müşterilerde tutundurma ve marka iletişimi çalışmaları yapılmıştır. Özellikle CardFinans Trabzonspor ve CardFinans Fenerbahçe kredi kartı ürünlerimiz ön plana çıkarılarak Bankamıza ait kanallar ve kulüplere ait kanallar üzerinden müşterilerimize ulaşılmıştır.

Özel Bankacılık ve Yüksek Gelir Segmenti

Mevduat Ürün Yönetimi ve Altın Bankacılığı

2016 yılında QNB Finansbank, standart vadeli mevduat ürünleri, vadeli/vadesiz özelliğini bir arada sunan ürünleri ve birikim ürünlerinin yanı sıra banka bonoları ile müşterilerine birikimlerini değerlendirmeleri için alternatif ürünler sunmaya devam etmiştir.

Vadesiz hesabın rahatlığını sunan ve vadeli hesap gibi faiz getirisi sağlayan mevduat ürünü “Çift Sarılı Hesap” adedi %19 artış göstermiştir. Müşterilerin her ay faiz gelirlerini ikinci bir maaş gibi hesaplarına yatıran 366 gün vadeli “Maaşlı Hesap”, müşterilerine uzun vadeli yatırım yapmanın avantajlarını sağlarken aynı zamanda faiz gelirini aylık kullanabilme imkânı sağlamıştır. QNB Finansbank “Çekici Hesap” ile vade bozma derdi olmadan müşterilerin mevduatlarının bir kısmını çekmelerine izin vermesi, üstelik çekilen tutara da faiz ödemesi yapmasıyla müşterilerin farklı ihtiyaçlarına çözüm sunmuştur. Vadeli mevduatların yanı sıra müşterilere birikim yapma fırsatı veren ürünler 2016 yılında da sunulmaya devam etmiştir.

Yine müşterilerin birikim yapmalarını sağlamak amacıyla “QNB Finansbank Kumbaram Hesabı” müşterilerin kullanımına sunulmuştur. Müşterilere Türk lirası/avro/dolar/pound biriktirme fırsatı sunan “QNB Finansbank Kumbaram Hesabı” 2015 sonuna göre 3 kat büyümüştür.

QNB Finansbank 2016 yılında altın alım-satımına imkân veren “Altın Hesap”ı ve müşterilerin altın birikimlerini çalınma ve kaybolma riski olmadan bankada güvenle değerlendirmelerine imkân sunan “Altın Toplama Günleri”ni müşterilerine sunmaya devam etmiştir.

Ayrıca, 2016 yılında değişen piyasa koşullarında gelir elde etmek isteyen müşterilerine yönelik hem kur getirisi hem de faiz kazancı elde edebilecekleri “Dönüşümlü Mevduat” ürünü sunulmuştur. Bu ürünle müşteriler Türk lirası, ABD doları, avro, sterlin, Japon yeni veya İsviçre frangı döviz cinslerinde hesap açabilmektedir. Müşteri dilediği zaman dilediği adette hesap açarken seçilen döviz cinsleri arasında faiz kaybetmeden alım-satım işlemi yapabilmektedir.

Yatırım Ürünleri

QNB Finansbank, yatırım fonu, özel sektör tahvili, emtia, yurt içi ve yurt dışı pay senetleri ve vadeli işlem piyasa ürünlerini müşterilerinin risk ve getiri beklentisine göre, QNB Finans Portföy ve QNB Finansinvest uzmanlıkları ile sunmaktadır.

Müşterilerimize sunduğumuz mevcut yatırım ürünlerine ek olarak QNB Finansbank, iştirakleri ile birlikte 2016 yılında yenilikçi ürünlerle yatırım ürün gamını çeşitlendirmeye devam etmiştir. 2016 yılında 5 ayrı anapara korumalı fon ihracı gerçekleştirilmiş olup, aynı dönemde iştiraklerimiz QNB Finansinvest ve QNB Finans Portföy uzmanlığında özel portföy ürünleri ile müşterilerimizin yatırımcı profillerine uygun olarak varlıkları yönetilmiştir.

2016 yılında toplam yatırım fonları hacmimiz bir önceki yıla göre %18 oranında büyümüş olup, başta pay senedi olmak üzere iştiraklerimiz aracılığı ile müşterilerimize sunduğumuz toplam yatırım ürünleri hacmimiz ise yıllık %27 büyüme gerçekleştirmiştir.

Yüksek Gelir Segmenti

QNB Finansbank, 2016 yılında “Xclusive Bankacılık” markası ile yüksek gelir segmenti müşterilerinin Banka ile olan ilişkilerinin daha da güçlenmesini sağlayıcı, müşteri memnuniyetini ve bağlılığını artırıcı aktivitelere ve projelere yatırım yapmaya devam etmiştir.

QNB Finansbank Yüksek Gelir Segmenti 2016 yılında hedef müşteri gruplarına yönelik kazanım projeleri ile segment kriteri olan 100.000-750.000 TL arasındaki birikime sahip müşteri adedini %8 artırarak toplam portföy büyüklüğünde %12 oranında büyüme sağlamıştır.

QNB Finansbank Yüksek Gelir Segmenti müşterilerine, şubede kendilerine özel hizmet veren müşteri ilişkileri yöneticileri ve çağrı merkezinde Xclusive hizmet asistanları ile tüm bankacılık ve bankacılık dışı hizmetlere kolayca ulaşabilmeleri sağlanmaktadır.

Yüksek Gelir Segmenti üyesi müşteriler; İnternet ve mobil bankacılık kanallarından ücretsiz EFT/havale, ATM’lerde yüksek para çekme limiti, diğer banka ATM’lerinden ücretsiz para çekme, indirimli hisse senedi komisyonu ve indirimli kiralık kasa gibi birçok bankacılık avantajına sahip olmaktadır.

QNB Finansbank, Yüksek Gelir Segmenti üyesi müşterilerine ClubFinans sadakat programı aracılığı ile bankacılık hizmetleri dışında da ayrıcalıklar sunarak müşteri bağlılığını artırmış ve müşteri kalıcılıklarını üst seviyelere taşımıştır.

Yüksek Gelir Segmenti müşterileri ClubFinans Xclusive kart ile özel şoförlü araç hizmeti, Motovale hizmeti, adrese teslim ücretsiz kuru temizleme hizmeti, ClubFinans Kütüphanesi’nden ücretsiz kitap, asistans hizmetleri gibi hayatın her alanında ayrıcalıklı deneyimler yaşamaktadır.

2016 yılında Yüksek Gelir Segmenti müşterilerimizin memnuniyetini artırmak ve onları futbol heyecanı ile buluşturmak için 4 büyük futbol takımını kapsayan VIP bileti uygulamasına devam edilmektedir.

Özel Bankacılık

QNB Finansbank Özel Bankacılık, QNB Finansbank’taki toplam yatırım ürünleri varlığı 750.000 TL’nin üzerinde bulunan tüm bireysel müşterilere hizmet vermektedir.

QNB Finansbank Özel Bankacılık, müşterilerinin varlığını müşteri risk ve getiri beklentisine uygun bir şekilde ve müşteriye özel çözümler sunarak yönetmektedir. Mevduat ürünlerinden, yatırım fonlarına, türev ürünlerden, hisse senedine ve VOB’a kadar birçok farklı yatırım aracı; müşterilerin tercih ve beklentilerine göre kendilerine sunulmaktadır.

“Özel Bankacılığa Bakışınızı Değiştirir” sloganı ile yola çıkan QNB Finansbank Özel Bankacılık, bu slogana paralel olarak, havalimanında ayrıcalığın kartı olan TAV Passport Kart’ı da Türkiye’de müşterilerine hediye eden ilk ve tek özel bankacılıktır. Ayrıca Özel Bankacılık müşterileri ATM’lerden günlük 10.000 TL nakit çekimi yapabilmekte, bankacılık işlem ücretlerinden indirimli

yararlanabilmekte, kiralık kasa hizmetini indirimli kullanabilmekte, kendilerine özel hazırladığımız piyasa bültenleriyle ekonomik gelişmelerden haberdar olabilmektedir. Yıl içerisinde gerçekleştirilen sanatsal, sportif etkinlikler ve sponsorluklar ile de müşterilerin hayatına değer katılmaktadır.

ClubFinans Xclusive veya World Elite kredi kartları, Özel Bankacılık müşterilerinin birçok ayrıcalıktan yararlanmasını sağlamakta ve onları hayatlarının her alanında öncelikli kılmaktadır. Özel Bankacılık müşterilerimize sunduğumuz bu ayrıcalıkların içerisinde; özel şoförlü araç hizmeti, Motovale hizmeti, “primeclass” CIP Servis, adrese teslim ücretsiz kuru temizleme hizmeti, ClubFinans Kütüphanesi’nden ücretsiz kitap hizmeti, araç kiralama hizmeti, “Asistans”, yurt dışı ve Duty Free harcamalarında taksit ve kiralık kasa indirimi gibi birçok ayrıcalık bulunmaktadır.

QNB Finansbank Özel Bankacılık yıl boyunca müşteri kazanımı ve müşteri bağlılığına yoğun bir şekilde odaklanmıştır. Bu hedefler doğrultusunda müşterilere düzenli olarak yeni ürün önerileri getirilmiş, ayrıcalıklı müşteri hizmetleri sunulmuş ve 2016 yılı içerisinde müşteri adedinde %16, yönetilen toplam varlıkta %27 büyüme sağlanmıştır.

Quartz Varlık Bankacılığı

Quartz Varlık Bankacılığı 2013 yılında yatırım işlemlerinde risk algısı yüksek ve türev ürünler, yatırım fonları, sermaye ve para piyasası araçları gibi daha karmaşık finansal araçlar kullanarak yatırım yapmayı tercih eden müşterilerimize, ihtiyaçlarına yönelik yüksek nitelikli ürün ve hizmet sunmak üzere kurulmuştur.

Quartz Varlık Bankacılığı, bankacılık sektöründe uzun süreli tecrübe sahibi ve gerek piyasa gerekse ürün bilgisi yönünden oldukça donanımlı olan Varlık Bankacılığı yöneticilerimizle Quartz müşterilerimize hizmet vermeye devam etmektedir.

Quartz Varlık Bankacılığı, “Quartz Kazanım Modeli”nin de desteğiyle 2 binden fazla müşteri ve yaklaşık 5,5 milyar TL portföy büyüklüğüne ulaşmış olup, müşterilere standart bankacılık işlemlerinin yanı sıra, sahip oldukları risk/getiri beklentisine uygun olacak şekilde varlıklarının büyütülmesi ve risklerin sürdürülebilir bir şekilde yönetilmesi konularında hizmet sunmaktadır.

Enpara.com ve Müşteri Deneyimi Ofisi

Enpara.com

Türkiye’de ilk kez Finans Bank A.Ş. tarafından Ekim 2012’de hayata geçirilen ve fiziksel şubeleri kullanmadan, sadece dijital kanallar (İnternet, mobil, çözüm merkezi ve ATM) üzerinden bireysel bankacılık hizmeti sunan Enpara.com, dijital bankacılık alanındaki liderliğini korudu. Ayrıca Ekim 2016’da hayata geçirdiği “Enpara.com Şirketim” ile bireysel müşterilerden sonra şirketlere de hizmet vermeye başladı.

Enpara.com 2016 yılında 220 bin yeni bireysel müşteri kazanarak %54’lük bir artışla 633 bin müşteriye ulaştı. Mevduat hacminde 5,5 milyar TL’yi aşarak yaklaşık %15’lik bir büyüme, kredi hacminde ise 750 milyon TL’ye ulaşarak %50’lik bir büyüme sağladı.

4 yıldır bireysel müşterilere hizmet veren Enpara.com, Ekim 2016’da küçük ve orta ölçekli şirketlere de hizmet vermek üzere “Enpara.com Şirketim”i hayata geçirdi. Böylece Türkiye’de ilk kez şirketlere dijital bankacılık deneyimi yaşatan “Enpara.com Şirketim”, 3 ayda hızlı bir büyüme yakalayarak yılsonunda yaklaşık 3.000 müşteriye ulaştı.

Müşterilerine sunduğu yüksek hizmet kalitesinden ödün vermeyen Enpara.com’un 2016 yılında memnuniyet oranı %99,5, Net Tavsiye Skoru ise %75 oldu.

Müşterilerini Türkiye’nin dört bir yanında ziyaret eden saha ekibi, 30 saniyede ulaşılabilen çözüm merkezi, müşteri dostu yaklaşımları, sade tasarımları ve kolay kullanımı ile yıl boyunca sayısız müşteri teşekkürü alan Enpara.com, 2016 yılındaki “Enpara.com Şirketim” lansmanı ile de inovatif imajını perçinlemeye devam etti.

Müşteri Deneyimi Ofisi

2015 yılında kurulan Müşteri Deneyimi Ofisi, QNB Finansbank’ın müşteri deneyimini ölçümlemeyi ve sektör standartlarının üzerine çıkarmayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, 2015 yılından bu yana önemli deneyim alanlarında tüm iş birimlerinin temel iş yapış prensiplerini belirlemesine aracılık etmiş ve Net Tavsiye Skoru da dâhil farklı metodolojileri kullanarak müşteri deneyimini ölçümlemiştir. Bu çalışmalar doğrultusunda, gelişim fırsatı olduğu belirlenen önemli deneyim alanlarında ilgili iş birimlerini koordine ederek gerekli değişikliklerin hayata geçmesini veya projelendirilmesini sağlamıştır. 2016 yılında hayata geçirilen projelerden en önemlileri, çağrı merkezi müşteri temsilcilerinin kurum kültürü benimsetme programı ile tahsilat güçlüğü yaşayan müşterilerimizin yaşadıkları deneyimin iyileştirilmesi projeleri olmuştur. Temel hedefi müşteri deneyimini en üst düzeye çıkarmak olan Müşteri Deneyimi Ofisi’nin varlığı, QNB Finansbank’a Türkiye’nin en iyi müşteri deneyimi yaşatan bankası olma yolunda önemli bir avantaj sağlamaktadır.

Ödeme Sistemleri

CardFinans

CardFinans, 2016'da 4,8 milyon kart sayısı ve yaklaşık 47 milyar TL cirosu ile Türkiye kredi kartı pazarında lider beş banka arasında yer almıştır. 2016 yılında CardFinans kredi kartı toplam alacak bakiyesi 9 milyar TL, pazar payı ise %9,3 olarak gerçekleşmiştir. Müşterilerin tüm hesap özeti detaylarına cep telefonları üzerinden ulaşmalarını sağlayan ve 2013 yılında lanse edilen S-posta hizmeti, 2016 yılı sonunda 280 bini aşkın kart kullanıcısına ulaşmıştır.

Hediye Para

2014 Haziran ayında CardFinans sahiplerinin kullanımına sunulan programla, programa üye işyerlerinde yapılacak 150 TL ve üzeri alışverişler, 1.500 TL'ye kadar bedavaya getirilebilmektedir. Kullanılan Hediye Para tutarına karşılık verilen harcama sözü ile müşterilerin 12 ila 18 ay boyunca alışverişlerinde CardFinans'ı tercih etmeleri sağlanmaktadır. Sektörlerinde lider üye markaları içeren ve kapsam açısından benzeri olmayan bu uygulama, CardFinans kullanıcıları tarafından hızla benimsenmiştir.

Fix Card

Kredi kartı, banka kartı ve temassız ödeme özelliklerini tek bir kartta toplayan Fix Card Temassız 2016 yılında da hızla büyümeye devam etmiştir. Ücretsiz ve aidatsız kredi kartı kavramının Türkiye pazarındaki öncü örneği Fix Card bugün tüketicilerce sevilen ve beğenilen bir marka haline gelmiştir.

CardFinans Emekli

2014 yılında müşterilere sunulan yeni kredi kartı ürünü CardFinans Emekli ile emekli maaşı müşterilerine, market ve eczane harcamalarında indirimler ve özel avantajlar sunulmaktadır. Emekli maaşı müşterilerine özel fırsatlar sunan bu kredi kartı ürünü, 2016'da da hızla büyüyen bir ürün olmuştur.

Faiz Yok Kampanyası

Mart 2015'te başlayan Faiz Yok Kampanyası ile kampanya tarihleri arasında (19 Mart - 31 Aralık 2016) ilk kez QNB Finansbank bireysel kredi kartı sahibi olan müşterilere, asgari borçlarını ödedikleri sürece, 1 yıl boyunca alışveriş faizi ödememe fırsatı sunulmuş ve kampanya boyunca toplam 870 bin adet bireysel kredi kartı başvuru talebi alınmıştır.

ClubFinans Xclusive

ClubFinans Xclusive, 2016 yılında da kart sahiplerine özel hizmet ve ayrıcalıklar sunmaya devam etmiştir. Bu kartlara ait ayrıcalıkların arasında özel şoförlü araç hizmeti, ClubFinans Kütüphanesi, "Asistans", indirimli araç kiralama hizmeti, ücretsiz kuru temizleme hizmeti, indirimli Motovale hizmeti, yurt dışı ve Duty Free harcamalarında taksit ve hesap özeti sözüne restoran indirim gibi hizmetler bulunmaktadır.

BÜMED Xclusive

CardFinans BÜMED kredi kartının sunduğu ayrıcalıklara yenileri eklenerek BÜMED Xclusive kart hizmete sunulmuştur. Hediye Para ile BÜMED

aidatını bedavaya getirme, özel şoförlü araç hizmeti, ClubFinans Kütüphanesi, “Asistans”, ücretsiz kuru temizleme, indirimli Motovale hizmeti, yurt dışı ve Duty Free harcamalarında taksit ve hesap özeti sözüne restoran indirimi gibi ayrıcalıklar bulunmaktadır.

ClubFinans Doctors & ClubFinans Xclusive Doctors

QNB Finansbank’ın doktor müşterilerinin ihtiyaçlarına cevap veren ayrıcalıklı hizmetler sunduğu ClubFinans Doctors Türkiye’deki doktorların %50’sine ulaşmıştır.

Hemşire Kart

Finans Bank A.Ş. 2013 yılı Mart ayında yine Türkiye’de ilk defa sadece hemşire, ebe ve sağlık memurlarının sahip olabileceği ve kendilerine özel hizmet sunan Hemşire Kart’ı lanse etmiştir. Hemşire Kart, kredi kartı ile banka kartı özelliklerini tek kartta bir araya getirerek, temassız özelliğiyle anında ödeme kolaylığı sağlamaktadır. Türkiye’deki hemşirelerin %25’inden fazlası Hemşire Kart kullanmaktadır.

CardFinans Nakit

Toplamda 5 milyon adet CardFinans Nakit bulunmaktadır ve CardFinans Nakit, alışveriş cirosunda %5,2 lik pazar payı ile 8. sıradadır. CardFinans Nakit banka kartı, sektörde bir ilk olan taksit özelliği, ParaPuan kazandırması, POSPara hizmeti ve İnternet’ten alışveriş özellikleri ile müşterilerine hizmet vermektedir.

İlk Kartım Programı

İlk kredi kartını Finans Bank A.Ş.’den alan müşterilerin bilinçli kart kullanıcıları olmasını hedefleyen programın tanıtımı Ekim 2013’te gerçekleşmiştir. Program kapsamındaki müşterilerin kartlarına ürün ve harcama limitleri getirilmiştir. Müşteriler doğru kart kullanımı hakkında SMS, e-posta ve arama kanallarıyla bilgilendirilmektedir. Kartını aktif kullanan ve borcunu düzenli ödeyen müşterilerin kartlarında bulunan kısıtlamalar kaldırılmaktadır. İlk Kartım uygulamasına 2016’da son verilmiştir.

CardFinans Ticari Kartlar

Firmaların ve işyeri sahiplerinin ticari hayatını kolaylaştırmak ve nakit yönetimlerine destek olabilmek için tasarlanmış olan CardFinans Ticari kredi kartları, 519.459 adet kart sayısı ile %15,5 pazar payına sahiptir. Ticari kredi kartları arasında yer alan CardFinans Vadekart, yapılan harcamaları vadelerlendirme, taksitlendirme, hesap özeti öteleme ve anında kredi özelliklerini bir arada ilk kez sunarak, müşterilerimize ticarete alırken de kazanmanın mümkün olacağını göstermiştir.

POS

QNB Finansbank’ın büyüme stratejisine bağlı olarak POS adedi 252.855’e ulaşmıştır. Üye işyeri sayısı 179.521 adede çıkmış ve ciro pazar payı %7,5 olmuştur.

Bilgi Teknolojileri (IBTech), Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme

Bilgi Teknolojileri

QNB Finansbank'ın 2016 stratejileri doğrultusunda temel bankacılık sistemi Core Finans, alternatif dağıtım kanalları ve kartlı ödeme sistemleri, ürün ve fonksiyonlarla zenginleştirilmiş ve operasyonel süreçlerin daha verimli hale getirilmesi sağlanmıştır. Enpara.com ve yeni kurulan tüketici finansmanı iştiraki Hemenal üzerinden de yeni ürün ve hizmetler sunulmuştur.

QNB Finansbank Bilgi Teknolojileri, 2016 yılında QNB Finansbank ve iştirakleri tarafından talep edilen 211 adet projeyi tamamlamıştır. Projelerde 62.996 adam-gün harcanmış olup proje başına ortalama gayret 299 adam-gündür.

2016 yılı içinde Core Finans, kartlı ödeme sistemleri ve alternatif dağıtım kanallarıyla ilgili 40 adam-günden az olan 5.480 adet yazılım değişiklik talebi karşılanmış, ilave olarak 6 bin dolayında istek tamamlanmıştır. Taleplerin detaylı takip edilmesi için Jira sistemi kuruluşu gerçekleştirilmiştir.

Müşteri deneyiminden yola çıkılarak, müşteri memnuniyetini artırmayı hedefleyen çeşitli süreç ve ürünlere yönelik projeler hayata geçirilmiştir.

Bankacılık ürünlerinin dijitalleşmesine paralel olarak geliştirilen projelerde iç ve dış müşteri yönünden hem süreçler iyileştirilmiş hem de verim kazancı sağlanmıştır. Tüketici kredisi kullandırımı, KMH, kredi kartı başvurusu ve Western Union süreçlerinde aktif olarak kullanılmaya başlayan dijital onay ile süreçlerdeki kâğıt dolaşımı ortadan kaldırılarak

verimlilik artışı ve yüksek müşteri memnuniyeti elde edilmiştir. Özellikle tüketici kredilerinin tamamına yakını dijital onay ile müşterilere kullandırılmaktadır.

Bireysel ve tüzel müşteriler için tablet, cep şubesi ve diğer tüm dijital kanallar üzerinden sunulan ürün ve hizmetler zenginleştirilmiştir. Android tablet üzerinden solo ürün satışı ve Core Face adı verilen akıllı ekranlar ile gişede müşterilere verilen hizmetin kalitesinde artış sağlanmıştır.

BİS üzerindeki imzaların tanımlanmasına yönelik bir görüntü tanıma ve işleme projesi IBTech içinde geliştirilmiş ve hayata geçirilmiştir. Debit kartların çipli olarak basılması gerçekleştirilmiştir.

2016 yılı içinde uygulamaya geçen yasal düzenlemeler paralelinde projeler yapılmıştır. Hesap, kredi, sigorta, çek, hazine, muhasebe ve kredi kartlarına yönelik düzenlemeler tamamlanmıştır. Troy Ulusal Ödeme Sistemi'ne entegrasyon sağlanmıştır. Hukuk Müşavirliği'nin banka içi talepleri takip etmesi için IBTech tarafından HTS uygulaması geliştirilmiştir.

Genel olarak sigorta ürünlerinin bütün kanallardan satışı ile ürün satışları sırasında ürüne bağlı olarak sigorta satışına yönelik geliştirmeler sayesinde sigorta hacimlerinde artış sağlanmıştır.

Banka'nın yeniden yapılanması çerçevesinde kurulan Operasyon Saha Destek Merkezlerini (OSDEM) destekleyen yazılım geliştirmeleri ve altyapı düzenlemeleri hayata geçirilmiştir.

Tüketici finansmanı için kurulan yeni iştirak Hemenal A.Ş.'nin tüm bilgi teknolojileri altyapısı ve yazılım projeleri IBTech ekipleri tarafından gerçekleştirilmiştir.

Çok yüksek hacimli veriler üzerinden veri analitiği çalışması yapabilmek için Büyük Veri sistemlerinin kullanımına başlanmıştır. Yapılan ilk pilot proje başarılı olmuştur. 2017 yılında da çalışmalara devam edilecektir.

Müşterinin belli kurallar çerçevesinde merkezi olarak aranmasına yönelik merkezi dış arama kuralları projesi hayata geçirilmiştir.

Tahsilat akışlarının aracılara yönlendirilmesi için parametrik bir altyapı geliştirilmiştir. Böylece bundan sonraki akış değişikliklerinin kolayca sisteme uyarlanması imkânı oluşturulmuştur.

Şube Operasyon personelinin tüm aramaları otomatikleştirilerek tahsilat amaçlı aramalar da dâhil olmak üzere birçok satış araması, şubeler üzerinden tahmini olarak yapılır hale getirilmiştir. Müşterilere esnek ödeme planları sunularak yeniden yapılandırma imkânı verilmeye başlanmıştır.

QNB geçişi ile ilgili olarak tüm bilgi sistemlerinde gerekli isim ve logo dönüşümleri de belirlenen takvime uygun olarak gerçekleştirilmiştir.

Operasyon

Kaliteli, doğru ve hızlı hizmet prensibi ile işlemler gerçekleştirilmekte olup, işlemlerin tamamında taahhüt süresi mevcuttur. Sektörün en iyileri arasında yer aldığımız işlem taahhüt sürelerinde, 2016 yılında %20 oranında iyileştirme yapılmış ve taahhüt süresine uyum oranının %99 olarak gerçekleşmesi sağlanmıştır. Taahhüt sürelerine uyum, anlık olarak izlenmektedir.

Verimliliğin daha da önem kazandığı 2016 yılında süreç iyileştirme ve otomasyon çalışmalarına devam edilmiş, hayata geçen çeşitli projeler ile bu alanda başarılı sonuçlar elde edilmiştir. Özellikle “e-terkin” projesi ile ipotek fek işlemlerinin elektronik ortamda hızlı bir şekilde gerçekleşmesi sağlanarak banka riskinin minimize edilmesinin yanında müşteri memnuniyetine de son derece olumlu katkı sağlanmıştır.

Şube pazarlama ekiplerinin operasyonel iş yükünü devralan “Şube Pazarlama Hizmet Merkezi”, gerek iş portföyüne eklediği yeni iş kalemleri, gerekse bölge bazında yapılan satış kampanyaları ile şube pazarlama ekiplerine desteğini artırmaya devam etmiş, Banka’nın finansal hedeflerine katkı sağlar duruma gelmiştir. Bunun yanında önceliğimiz her zaman müşteri prensibi doğrultusunda müşteri ihtiyaç ve işlemlerinin aktif takibi gerçekleştirilerek, şubelerimize gelen müşteri aramaları karşılanmakta ve yüksek karşılama oranı ile müşteri memnuniyetine katkı sağlamaya devam edilmektedir.

Direkt Bankacılık

Direkt Bankacılık ekipleri; müşteri kazanımını ve memnuniyetini artırmak, şubelerdeki iş yükünü ve hizmet maliyetlerini düşürmek amacıyla Direkt Bankacılık kanallarına (ATM, İnternet şubesi, cep şubesi) yönelik çalışmalarını 2016 yılında da artırarak devam ettirmiştir.

Direkt Bankacılık Portföy Yönetimi ekibi tarafından dijital kanallara yeni müşteri kazanımı, kazanılan müşterilerin kalıcılığının sağlanması için çeşitli tanıtım ve kampanya faaliyetleri sene boyunca devam ettirilmiştir. Bu aktiviteler ile birlikte yıl genelinde, dijital müşteri penetrasyonu %35'e yaklaşmıştır.

Cep şubesi üzerinde yoğunlaşan pazarlama faaliyetleri ve teknolojik yatırımlar ile birlikte, cep şubesi kullanan aktif müşteri adedi %45 civarında artarak 1,2 milyona ulaşmıştır.

İşlemlerini şubeden yapan müşterilerin ATM ve dijital kanallara yönlendirilmesi amacıyla yapılan tanıtım faaliyetleri ve ATM kurulumlarıyla birlikte, şubeden yoğun olarak yapılan nakit işlemlerin oranı %16 seviyesine düşürülmüştür.

İş Geliştirme ve Strateji Ofisi - Alternatif Dağıtım Kanalları ekibinin desteği ile hem bireysel hem de tüzel müşteriler için Direkt Bankacılık kanallarında hayata geçirilen çok sayıda yenilik ve geliştirmelerle birlikte, müşterilere daha kolay ve daha zengin bir dijital bankacılık deneyimi sunulması için çalışmalar devam etmiştir. Aynı zamanda eklenen yeni

fonksiyonlar ile birlikte kanallardan yapılan ürün satışları artırılmış, kredili ürün satışlarının %25'i Direkt Bankacılık kanallarından gerçekleştirilmiştir.

Türkiye'nin yerel ödeme sistemi olarak BKM tarafından çıkarılan Troy kartların ATM'lerde kabulüne başlanmıştır. ATM sayısı şube dışı 1.561 ve şube içi 1.313 adet olmak üzere toplamda 2.874'e ulaşırken, ATM ağıımızın %35'ini oluşturan ve operasyonel giderlerden tasarruf sağlayan geri dönüşümlü (recycle) cihazların sayıca artırılması için ilave yatırımlar yapılmıştır.

Çağrı Merkezi ve Telesatış

2016 yılında QNB Finansbank Telefon Bankacılığı 37,2 milyon çağrı karşılamış, gelen çağrıların %53'ü IVR'de (Sesli Yanıt Sistemi) sonlanmıştır. Dış aramalar ile de yıl içinde 13,3 milyon müşteriye ulaşılmıştır. Telefon Bankacılığı Bölümü Banka'ya nitelikli insan kaynağı sağlamaya devam etmiş, 97 müşteri danışmanı şube ve farklı birimlere geçiş yapmıştır. Bireysel Telefon Bankacılığı ekipleri, iç ve dış kaynaklı olarak, 2016 yılında da çok sayıda ürünü müşterilerin tercih ve beklentilerine göre sunulmasını sağlamıştır. 2014 yılından beri şubelerimizi arayan İşletme Bankacılığı müşterilerimize KOBİ Bulut tüzel çağrı merkezimiz ile hizmet verilmektedir. 2016 yılında 541 şubeye bu anlamda hizmet verilmiş, aylık ortalama 70.000 müşteri ile görüşülmüştür.

Müşteri Çözüm Merkezi

2016 başında toplam 68.323 olan şikâyet ve itiraz adetleri 44.683'e indirilerek %34 azalma sağlanmıştır.

2016 yılında şikâyetleri azaltmaya yönelik 120 aksiyon belirlenmiş ve 100 aksiyonun tamamlanması sağlanmıştır.

Müşteri memnuniyetini artırmaya yönelik önemli bir gösterge olan kalite uyum yüzdesi, %96 seviyesine çıkarılmıştır.

2015 yıl ortalaması %1 olan NTS (Net Tavsiye Skoru) değerimiz, 2016 yıl ortalamasında %18 olmuştur.

İş Geliştirme ve Strateji

QNB Finansbank İş Geliştirme ve Strateji (FİGS) birimi, satış ve operasyon süreçlerinin etkinliğini ve kanal kullanım verimliliğini artırmak amacıyla iş süreçleri ile iş yüklerini düzenli olarak takip etmekte; stratejilere, değişen ihtiyaçlara ve teknolojik yeniliklere bağlı olarak uçtan uca veya yerel çözümler ortaya koymakta, bu çözümlerin hayata geçirilmesi için projeler yürütmektedir. 2016 yılı içinde hem şube kanalında hem de diğer kanallarda önemli projeler hayata geçirilmiştir.

Yeni Bireysel Yine Finansçı (YBYF) projesi kapsamında, müşterilerimize şubelerde daha kaliteli ve sürekli servis verebilmek amacıyla şube içerisindeki rol paylaşımlarında değişiklikler yapılmıştır. 2015 yılında başlayan çalışma, 2016 yılının ilk yarısı içinde tüm şubelere yaygınlaştırılmıştır.

İhtiyaç kredisi ürün satış süreçlerinin, mesafeli satış kapsamında dijital mecralardan tamamlanması için oluşturulan dijital onay altyapısının kullanımının

diğer ürünlere yaygınlaştırılmasına devam edilmiştir. Bu yapı sayesinde tüm ürün satışları tablet, İnternet şubesi, mobil bankacılık kanalları üzerinden tamamlanabilmektedir. 2016 yılı içinde, ihtiyaç kredisi satış süreçlerinin yanında, KMH, kredi kartı, mevduat ürünlerinin satışları da dijital onay platformu üzerinden yapılmaya başlanmıştır. Bu şekilde, servis süreleri ve müşteri memnuniyetinde kayda değer iyileşmeler kaydedilmiştir.

İşletme Bankacılığı ve Tarım Bankacılığı şube portföyleri ile tüzel direkt satış ekiplerinin satış etkinliğini artırmaya destek olması amacıyla, satış ve müşteri portföy bilgilerine erişim işlemlerinin tablet üzerinden yapılabilmesi için çalışılmaya başlanmıştır. 2016 yılında bir bölgede uygulama yaygınlaştırılmıştır. 2017 yılının ilk yarısında tüm bölgelere yaygınlaşma sağlanacaktır.

Tüzel müşteri grubunda kredi tahsis süreçlerinin basitleştirilip hızlandırılabilmesi amacıyla başlatılan çalışmalar, 2016 yılının ilk yarısında hayata geçirilmiştir.

“Mobil Finansçı Solo Ürün Satışı” uygulaması ile direkt satış personelinin mobil tablet uygulaması üzerinden, bireysel müşterilere mevcut kredi kartı satışına ek olarak farklı ürünler satılabilmesine yönelik geliştirmeler yürütülmüştür. Uygulamanın 2016 yılının ilk yarısı içinde devreye alınması ile birlikte, saha satış kapasitesinin artırılmasının yanında, müşteri memnuniyetinde önemli iyileşmeler olmuştur. Şubelerdeki kredi kartı satış süreçlerinde devam eden çalışmalar ile kredi kartı başvuru süreçlerinin önemli ölçüde kısaltılması

hedeflenmektedir. Çalışmanın, 2017 yılının ilk yarısında devreye alınması planlanmıştır.

Şube operasyon süreçlerinde hizmet kalitesini artırmak ve operasyonel verimlilik sağlamak amacıyla, şube operasyonlarının belirli merkezlerden servis vermesini sağlayacak süreç düzenlemeleri yapılmış ve teknik altyapı hazırlanarak yeni düzenleme 2016 yılının ikinci yarısında tüm Banka'ya yaygınlaştırılmıştır.

Bu yıl da İnternet ve mobil bankacılık kanallarının kullanım etkinliğinin artırılmasına yönelik Ürün Yönetimleri ve Direkt Bankacılık ekiplerimizle birlikte yürütülen birçok çalışma hayata geçirilmiştir.

2016 yılı içerisinde mobil bankacılık ve İnternet bankacılığı kanallarında, müşterilerimizin erişebildiği ürün ve hizmetlerin çeşitliliği artırılmıştır. Dijital kanallardan kredili mevduat hesabı açabilme, hazır kredi kullanabilme gibi; bireysel müşterilerimizin nakit ihtiyaçlarını en hızlı şekilde karşılamaya yarayan geliştirmeler hayata geçirilmiştir. Geliştirilen dijital onay platformuna İnternet ve mobil bankacılık kanalları entegre edilerek şubelerimizde başvurusu yapılan bankacılık ürünleri ile ilgili işlemlerin dijital kanallardan onaylanabilmesi sağlanmış, bu şekilde müşterilerin işlem süreleri kısılırken banka iş süreçlerinin verimliliği artırılmıştır. Bunlara ek olarak, KOBİ müşterilerimizin kredilerini, beraberinde sigorta yaptırarak İnternet şubesinden kullanabilmeleri mümkün hale getirilmiştir.

Bunların yanı sıra, mobil bankacılık kanalını, müşterilerimizin QNB Finansbank'tan hizmet aldığı, temas kurduğu ana bankacılık kanalı haline getirme vizyonumuz doğrultusunda, 2016 yılı içerisinde yepyeni ürünler öncelikli olarak mobil bankacılık kanalında sunulmaya başlanmıştır. Bireysel bankacılık ve KOBİ müşterilerine sunulan bankacılık paketleri sayesinde, müşterilerin paket dâhilindeki işlemler için ücret ödmeden şubede işlerini daha hızlı şekilde halletme fırsatı sağlanmıştır. Benzer şekilde, mobil bankacılık aracılığıyla bireysel müşterilerimize araçları için kasko ve trafik sigortası yaptırma imkânı sunulmuştur. Tüm bunlara ek olarak, mobil bankacılık kanalından daha fazla sayı ve çeşitlilikte kuruma ödeme yapılabilmesi, ileri tarihli ve düzenli para transferi talimatları verilebilmesi, müşterilerimize gönderilen bildirimlerin kolaylıkla erişilebilir hale gelmesi gibi, müşterilerimizin günlük hayatını daha da kolaylaştıracak iyileştirmeler hayata geçirilmiştir.

2016 yılında ATM kanalında hızlı ortak menü değişimi kapsamında müşteri özelinde en sık kullanılan hesap, kredi kartı ve işlemlere ana menüden hızlı ve kolay bir şekilde ulaşım imkânı sağlanmış, kredi kartı ve banka kartı kullanımı fark etmeksizin ATM'de aynı işlem menüleri sunulmaya başlanmıştır. Müşterilerimizin nakit ihtiyaçlarını daha iyi karşılayabilmek için müşterilerimize limitlerinin 2 katına kadar para çekme imkânı verilmiş, hem müşteri memnuniyeti hem de ATM komisyon gelirleri artırılmıştır. Kartsız ATM menümüze şans oyunu ödemeleri, HSBC banka hesaplarına ve kredi kartlarına para yatırma ve EFT işlemleri eklenmiştir. Kartlı menüde ise işlem çeşitliliğimiz fatura ödemeleri, şans oyunu ödemeleri, kurum ödemeleri ve başka banka

IBAN'larına hesaptan ve kredi kartından EFT işlemlerinin eklenmesiyle artırılmış, işlem anında müşterilerimize özel ürün önerileri ve çözümler ile müşterilerin bankacılık ürünlerine erişim noktaları geliştirilmiştir. Tüzel müşterilerimize yönelik yapılan çalışmalarda, özel kampanyaların ATM'den sunulması ve ihtiyacı olan müşterilerimizin KMH hesaplarını taksitli olarak ATM'den kullanıp para çekebilmeleri sağlanmıştır. ATM önyüz ve akışlarının yenilenmesi amacıyla tasarım ve süreç çalışmaları başlatılmış olup, 2017 yılında daha dinamik ve müşteri odaklı çözümler hayata geçirilecektir.

Çağrı merkezi kanalının verimliliğini artırmak için, çağrıya neden olan akışlar incelenerek müşteri ihtiyaçlarının kaynağında ya da self servis kanallarda çözülmesine yönelik ve çağrı sürelerinin kısaltılmasını sağlayacak birçok çalışma hayata geçirilmiştir. Bunlara ek olarak, çağrı merkezini satış kanalı olarak daha etkin kullanabilmek adına müşterilerin şubeye gitmeden çağrı merkezinden ihtiyaç kredisi başvurusunda bulunabilmeleri ve onaylanan kredileri anında kullanabilmeleri için telefonda kredi ürünü ve akışları oluşturulmuştur. Devam eden Call Steering projesi ile müşterilerin IVR'de vakit geçirmeden daha fazla işlem yapabilmesi ve IVR kullanım oranının artırılması beklenmektedir. Projenin 2017'nin ilk yarısında hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

Müşteri Çözüm Merkezi ile birlikte yürütülen çalışmalar ile müşteri şikâyetlerinin oluşmasını engelleyen veya müşteri ile ilk temas anında çözülmesini sağlayan birçok aksiyon hayata geçirilmiş ve itiraz/şikâyet adetleri önemli ölçüde azaltılmıştır.

FİGS bünyesinde merkezi operasyon personeli için aylık ve günlük dönemlerde iş yükü karnesi hazırlanmaktadır. 2016 yılı içinde, merkezileşen Şube Operasyon birimi ve aynı zamanda Merkezi Operasyon birimi için iş yükü belirleme çalışmaları yapılmış ve iş yükünün günlük periyotta kullanıcıların önüne getirilmesi sağlanmıştır. 2017 yılı içerisinde günlük frekansta iş yükü takibinin diğer merkezi operasyonlar için yaygınlaştırılması hedeflenmektedir. 2016 yılı içerisinde, aynı zamanda tüm operasyon iş süreçlerinde analiz çalışmaları yürütülmüş, birimler özelinde ve servis kalitesinde etkinlik ve verimlilik artışı getiren süreç ve IT düzenlemeleri hayata geçirilmiştir.

Krediler

Krediler Bölümü kredi portföy kalitesini Banka'nın belirlediği kredi politikalarına paralel bir şekilde konusunda uzman ekiplerce yönetirken, geliştirilen modeller, sistemler ve tasarlanan iş akışları aracılığı ile kredi süreçlerinin her aşamasındaki kredi karar kalitesini artırmayı hedeflemektedir.

Krediler Bölümü faaliyetleri, kredilerin başvuru ve tahsis aşamasından tahsilat, yakın izleme ve yasal takip aşamasına kadar deneyimli ekipler ile yürütülmekte ve bu yapı, güçlü analitik ve portföy yönetimi organizasyonumuz ile desteklenmektedir.

Bankamızda kredi tahsis ve izleme faaliyetleri, Genel Müdürlük ekipleri ve yerinde yönetim anlayışımıza bağlı olarak 15 kredi bölgesi tarafından saha ile yakın iş birliği içinde yürütülmektedir. Yazılı kredi politikaları, kredi uygulamaları ve kural setleri ile hem etkin risk yönetimi hem de kredi uygulamalarının Banka'nın kurumsal hafızasında yer alarak korunması sağlanmıştır.

Perakende Krediler (Bireysel ve Küçük İşletme Segmenti)

Kredi politikaları ve stratejiler akılcı ve analize dayalı yöntemlerle belirlenmektedir. Kredi değerlendirme ve istihbarat süreçleri en son teknolojileri içerecek şekilde, verimli ve yüksek oranda otomasyonu ve müşteri memnuniyetini sağlayacak hızda tasarlanmıştır. Hedeflenen portföy kalitesine ulaşmak için ayırım gücü yüksek başvuru ve davranış skor kartları kullanılarak etkin portföy yönetimi yapılmaktadır.

Kredi değerlendirme sistemi ile bütünleşmiş Kredi Kayıt Bürosu, Risk Merkezi ve devlet kurumlarının sağladığı bilgi kaynakları ile doğru müşteriye kısa sürede uygun limitler verilmesi hedeflenmektedir.

Tahsilat süreçleri, farklı müşteri segmentlerine göre tasarlanmış farklı stratejiler ve farklı kaynaklarla

(iç-dış agent aramaları, mektup gönderimi, IVN, SMS vb.) hızlı ve etkin bir şekilde yönetilmektedir.

Takibe intikal eden alacakların tahsilatları, coğrafi olarak ülke geneline yayılmış tecrübeli avukatlık firmaları ile merkezi arama ekipleri tarafından yapılmaktadır. Tahsilat performansları analitik yöntemlerle yakından izlenmektedir.

Tüzel Krediler

Tüzel Krediler yönetimi, müşteri segment ayırımına uygun olarak (kurumsal, ticari, orta boy işletmeler, proje/sendikasyon, gayrimenkul proje finansmanı) konusunda uzman kredi tahsis, izleme ve yasal takip ekiplerince yürütülmektedir.

Orta boy işletmelerin kredi değerlendirme süreçlerine destek amacıyla Banka tarafından geliştirilen kredi derecelendirme modeli, kurumsal ve ticari segmentlerdeki müşteriler için ise 5 ayrı sektöre göre farklılaştırılmış Moody's kredi derecelendirme modeli kullanılmaktadır.

Tüm tüzel kredili müşterilerimiz Risk Merkezi ve Kredi Kayıt Bürosu gibi merkezi veri kaynakları, erken uyarı sistemleri ve davranışsal skorlama modelleri aracılığıyla yakından izlenerek ve tüm erken uyarı sinyalleri zamanında değerlendirilerek gerekli aksiyonlar alınmaktadır. Benzer şekilde, müşterilerin güncel finansal verileri ile desteklenen kredi karar destek sistemleri, işleyişindeki kural ve kıstaslarla kredi verme ve izleme fonksiyonlarını doğru şekilde desteklemektedir.

Proje finansmanı ve sendikasyon kredi talepleri ile gayrimenkul alanında uzmanlaşmış kadrolar ile her projenin kendine özgü ihtiyaçları incelenerek ve projeye en uygun finansman modeli ile karşılanmakta ve takip edilmektedir. Bu kapsamda Bankamız, ülkemizde gerçekleştirilen pek çok projede yer almıştır.

Hazine

Likidite Yönetimi Bölümü Banka'nın, müşterileri ile TCMB ve BDDK gibi düzenleyici kurumlara yükümlülüklerini yerine getirmesi amacıyla Banka'nın likiditesini yönetmekten sorumludur. Bilanço gelişimi, büyüme beklentileri ve iş kollarının stratejilerini dikkate alarak en uygun likidite kompozisyonunu sağlamayı hedefler. Ayrıca, munzam yükümlülükleri ve yasal likidite limitlerini takip eder. Swap, repo ve para piyasalarında işlem yapar ve mevduat fiyatlamasında aktif rol alır.

Bilanço risk yönetimi ve fon transfer fiyatlaması, Aktif Pasif Yönetimi Bölümü tarafından yürütülmektedir. Aktif Pasif Yönetimi Bölümü, Banka bilançosundaki potansiyel riske maruz kalacak kalemleri takip ederek, gelişmeleri risk açısından değerlendirmek ve Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenen risk yönetimi stratejisini yürütmekten sorumludur. Riskten korunma işlemlerinde faiz takası ve çapraz para takası gibi araçlar kullanılmaktadır.

Sabit getirili menkul kıymetler, döviz alım-satımı ve türev işlemleri Döviz ve SGMK (Sabit Getirili Menkul Kıymetler) Piyasaları Bölümü tarafından yürütülmektedir. İşlem limitleri, limit kullanımları ve kârlılık yakından izlenmektedir. Döviz ve SGMK Piyasaları Bölümü 2016 yılında piyasalarda yaşanan hareketliliği ve oluşan riskleri iyi analiz edip Banka'nın hedefleri doğrultusunda kâr getirecek aksiyonlarda bulunmuştur.

Hazine Satış Bölümü, müşteri ihtiyaçlarına özel hizmet veren yaklaşımı ile her zaman müşteri tabanında ve işlem hacimlerinde artışı hedeflemekte, QNB Finansbank'ın sektördeki lider bankalar arasında yer almasına katkıda bulunmaktadır. Ayrıca risk yönetimine yönelik ve yatırım amaçlı türev ürün alternatifleri ya da anapara korumalı tasarruf ürünlerini müşterilerine sunarak ürün yelpazesini klasik hazine ürünlerinden öteye taşımayı amaçlamaktadır.

Dış İlişkiler

Muhabir Bankacılık ve Yapılandırılmış Fonlama

Muhabir Bankacılık ve Yapılandırılmış Fonlama Bölümü, 2016 yılında geniş muhabir bankacılık ağını koruyarak dış ticaret işlemleri, fonlama, uluslararası ödemeler ve hazine işlemleri alanlarındaki ilişkilerini geliştirmeye devam etmiştir. 2016 yılında uluslararası piyasalardan temin edilen finansman tutarı 3 milyar ABD dolarını aşmıştır.

2016 Kasım ayında, 30 muhabir bankanın katılımıyla yurt dışı piyasalardan 103,5 milyon ABD doları ve 397,6 milyon avro tutarında 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi temin etmiştir. QNB Finansbank müşterilerinin dış ticaret işlemlerinin finansmanı için kullanılacak kaynağın maliyeti 367 gün avro dilim için Euribor + %1 ve ABD doları dilim için Libor + %1,1 olmuştur.

QNB Finansbank, 2016 yılında Avrupa Yatırım Fonu ile iki yeni garantörlük programına imza atarak Avrupa Birliği tarafından desteklenen bu programlara Türkiye’den katılan ilk Banka olmuştur. Erasmus+ ile yüksek lisans öğrencilerine, COSME ile KOBİ’lere destek sağlanacaktır.

Erasmus+ kapsamında Avrupa Birliği tarafından akredite olan üniversitelerde eğitim görece yüksek lisans öğrencileri için yaş sınırı olmaksızın başvurabilecekleri “Erasmus+” kredisinde 58 bin TL’ye kadar kredi alınabilmektedir.

KOBİ’lere yönelik COSME programı ile Türkiye’de 3 yılda 30 bin küçük ve yeni işletmeye ulaşılması ve 750 milyona TL kredi kullanılması hedeflenmektedir.

Finansal Kurumlar Kredi Yönetimi

Finansal Kurumlar Kredi Yönetimi Bölümü, 2016 yılında portföyündeki tüm yerli ve yabancı banka risklerini değerlendirmiş; üç kıtada otuzdan fazla ülkede faaliyet gösteren QNB Grubu’nun sunduğu iş potansiyeline uyumlu olarak Bankamızın, müşteri, muhabir ve iş ortaklarını destekleyen kalıcı ilişkiler kurmasına yardımcı olmuştur.

Değerlendirmelerde farklı coğrafyalara özgü makroekonomik, sosyal ve hukuki etmenler göz önünde bulundurulmuş, Banka’nın ve QNB Grubu’nun kredi/risk politikaları çerçevesinde, limit/sermaye yeterliliği ilişkisi gözetilmiştir.

Yatırımcı İlişkileri

Bankamız bünyesinde, Sermaye Piyasası Kurulunun Şubat 2005 tarihinde düzelterek ikinci defa yayınladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri’nin Bölüm 1 madde 1.1.2’de belirtilen hükümlerine paralel olarak faaliyet göstermek üzere pay sahiplerinin haklarını gözetmek, Yönetim Kurulu ve pay sahipleri arasında iletişimi sağlamak amacı ile Yatırımcı İlişkileri Bölümü kurulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi’ne bağlı olarak faaliyet gösteren bölümün başına Fikret Şehsuvar Aladağ atanmıştır. SPK ileri düzey lisansı ve kurumsal yönetim derecelendirme lisansı sahibidir.

2016 yılında bölüme 79 adet başvuru ve bilgi talebi iletilmiştir. Banka’nın temsil edildiği 20’ye yakın toplantı yapılmış, 49 adet yatırımcı, derecelendirme kuruluşu ve araştırma görevlisi ile görüşülmüştür.

İnsan Kaynakları

İnsan Kaynakları Politikaları

En değerli sermayesinin insan kaynağı olduğu bilinci ile QNB Finansbank, yeni yeteneklerin Banka'ya kazandırılması, geliştirilmesi ve Banka bünyesinde tutulması yoluyla Banka'nın sürdürülebilir bir gelişim içinde olmasını sağlamak amacıyla insan kaynakları politikasını Banka performansını artırmaya yönelik destek sağlayacak şekilde konumlandırmıştır. Bu kapsamda, insan kaynakları politikası 4 ana alanda toplanmıştır.

- **İnsan kaynakları planlama ve işe alım:** Tercih edilen bir işveren olmak ve yetenekli kişileri Banka'ya çekmek amacıyla Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda işveren marka yönetimi, iş gücü yönetimi yapmak, analizler ve iş geliştirme projeleriyle işe alım sürecini desteklemek,
- **Performans yönetimi:** Çalışanların bireysel performansları doğrultusunda banka performans artışına hizmet ederek, başarıyı; somut ve ölçülebilir kriterlerle değerlendirilebilir hale getirmek, adil ve şeffaf bir sistem ile bağlı çalışan iklimi oluşturmak,
- **Yetenek ve gelişim yönetimi:** Çalışanların teknik ve yönetsel bilgi ve becerilerini artırmak, yüksek performanslı ve potansiyel sahibi çalışanları bankada tutmak ve çalışanların gelişimlerine katkı sağlamak,
- **Bağlılık ve ödül:** Çalışanların kuruma olan bağlılıklarını artırmaya yönelik politikalar geliştirmek ve Banka'nın hedeflerine ulaşmasında katılımlarını daha da artırmak.

Bu doğrultuda QNB Finansbank insan kaynakları uygulamalarının yoğunlaştığı konular:

İşveren Marka Yönetimi ve İşe Alım

İşe alımın %93'ünden fazlasının Y kuşağından olduğu QNB Finansbank'ta, üniversite öğrencilerinin kariyer tercihlerine yönelik araştırmalar yapılmakta, sonuçlarına göre üniversite ve sosyal medya faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. 2014 ve 2015'te Realta Danışmanlık tarafından üniversite öğrencilerine yönelik gerçekleştirilen araştırmada Türkiye'nin en bilinen kariyer etkinliği seçilen Finans Up Kariyer Kulübü, gençlerin kariyerlerini şekillendirmelerine yardımcı olmaktadır.

Yetenek kazanımı faaliyetlerinin marka imajına olan katkısı, Realta firmasının yapmış olduğu En Gözde Şirketler araştırması ile ölçümlenmektedir. 2009'da QNB Finansbank %4,8 tercih edilme oranı ile bankalar arasında 8. sırada yer alırken; 2016'da %16,6 ile bankalar arasında 1., tüm şirketler arasında ise 11. sırada yer almıştır.

Performans Yönetimi

QNB Finansbank'ta performans yönetimi; sürekli geri bildirim kültürü ile gelişimi teşvik eden, finansçılara hem gelişimleri hem de yüksek ve sürdürülebilir performans sergilemeleri yönünde rehberlik etmeyi, bireysel performans gelişimi ile kurumsal performans artırmayı amaçlayan bir yönetim aracıdır. Yılda 2 defa yapılan performans ölçümü ile;

- Performansı ile fark yaratan ve Banka'nın performansına etki eden ve hedeflerine ulaşmasına katkı sağlayan ve/veya katkı sağlayabilecek muhtemel potansiyeller tespit edilir,
- Banka hedefleri ve bu hedefler sonucunda oluşan işkolu ve bölüm temelli hedefler; her bir çalışan için teknik performans sonuçlarını, çalışanların gelişim ihtiyaçlarının tespit edilmesine yönelik

olarak gerçekleştirilen değerlendirme ise gelişim performansı sonuçlarını oluşturur.

- Tüm finansçılar için uygulanan kişiselleştirilmiş performans modeli ile her bir çalışan özelinde güçlü alanlar ve gelişim alanları bireysel olarak değerlendirilir. Bu alanlara yönelik bireysel gelişim ihtiyaçları belirlenir.
- Gelişim noktalarına yönelik aksiyonların belirlenmesi ve takip edilmesi için yol haritası oluşturulur. Sonuçlar finansçılar ile şeffaf bir şekilde paylaşılmaktadır. Bireysel performans somut ve ölçülebilir kıstaslarla değerlendirilebilir hale getirilerek, adil ve şeffaf bir sistem ile çalışan bağlılığını artırmak amaçlanmaktadır.
- 2015 yılı itibarıyla revize edilen, finansçıların bireysel gelişimi, kariyer yolculuklarında ilerlemenin sağlanması ve bu sayede Banka'nın performans artışını desteklemek amacıyla uygulanan "kişiselleştirilmiş performans yönetim süreci" ile QNB Finansbank, Society for Human Resource Management (SHRM) tarafından düzenlenen HRM Impact Awards kapsamında "Honorable Mention" ödülünü Amerika dışında almaya hak kazanan ilk kuruluş olmuştur.

Çalışan Bağlılığı

Bağlılığı yönlendiren memnuniyet faktörlerinin etkilerini değerlendirebilmek amacı ile 2007 yılından bu yana her yıl QNB Finansbank'a özel çalışan bağlılığı anketi yapılmaktadır. Anket sonuçları bölüm temelli incelenerek analizler yapılmakta ve üst yönetimin katılımı ile her bölüm özelinde aksiyonlar tanımlanmaktadır.

Çalışan Bağlılığı envanteri sonuçlarına göre QNB Finansbank geçtiğimiz yıla kıyasla bağlılıkta 9 puan,

memnuniyette ise 18 puan artış sağlayarak "Başarı Ödülü" almaya hak kazanmıştır. Bağlılığı etkileyen alanlar incelendiğinde ise geçtiğimiz yıla göre en fazla artışın 10 puan ile "Performans Yönetimi" alanında olduğu görülmektedir. Bankacılık sektörüne göre ise QNB Finansbank bağlılık alanında 8 puan, memnuniyet alanında ise 9 puan önde bulunmaktadır.

Kariyer ve Yetenek Yönetimi

Yöneticilerinin kurum içerisinden yetiştirilmesine ve her finansçının kendi kariyer yolunu çizmesine yönelik bir yaklaşımla hareket eden QNB Finansbank, "Kariyer Mimarisi" ve "Kariyer Bülteni" ile çalışanlarına bu imkânı sunmakta, "Kariyer Danışmanlığı" ile çalışanların kariyer hedefleri hakkında bire bir görüşmeler gerçekleştirmektedir. Şube müdürü atamasını kurum içerisinden gerçekleştirmeye yönelik "Gelişim Mimarisi" kapsamında ölçme-değerlendirme merkezi uygulaması ve devamında kişiye özel gelişim programları uygulanmaktadır.

Çalışanlarımızın güçlü yönlerine ve gelişim fırsatlarına odaklanarak bireysel farkındalıklarını artırmak ve buna yönelik gelişim ihtiyaçlarını tespit etmek amacıyla "360 Derece Geri Bildirim ve Gelişim Envanteri" uygulanmaktadır.

Mevcut yöneticilerimizin ve ileride yönetici rolleri için potansiyeli olan çalışanlarımızın liderlik yeteneklerini ve yönetsel becerilerini güçlendirmek amacıyla "Finans Master" kapsamında eğitim programları, koçluk ve mentorluk süreci, MBA programları ve yurt içi/yurt dışı konferanslar gibi farklı gelişim araçları sunulmaktadır.

Eğitim ve Gelişim Yönetimi

QNB Finansbank, çalışanlarını bankacılığa adım attıkları ilk günden itibaren kariyer yolculukları boyunca devam edecek bir gelişim kurgusu içerisine dâhil etmektedir. Banka'ya yeni başlayan veya görev değişikliği yapan finansçılar, kariyer yönetimi sistemi ile bütünleşmiş sertifika programlarına katılım gösterirler.

Finansçılar, sertifika programları dışında, performans sistemi ile bütünleşmiş Gelişim Kataloğu'ndan, işkoluna özel proje eğitimlerinden, banka dışı düzenlenen yurt içi/yurt dışı eğitimlerden ve Finarmoni eğitim portalı üzerinden, e-eğitim, makale, video, kitap özeti gibi farklı gelişim araçlarından da yararlanabilmektedir. Finansçılar, ihtiyaçlarına uygun gelişim araçlarını kendileri belirleyerek diledikleri zaman, diledikleri yerden ve cihazdan bu araçlara ulaşabilmektedir.

Teknik ve yetkinlik gelişiminin yanı sıra çalışanların özel yaşamlarına da dokunan eğitimler, bu araçlardan kişiselleşmiş ve sade bir yapıda sunulmaktadır. Bireysel bankacılık servis modelinin değişmesine paralel olarak bu süreçte çalışanların adaptasyonlarını sağlamak, operasyon kadrolarının merkezileşmesi kapsamında çalışanları desteklemek, ortak iş yapış kültürü ile müşteri memnuniyetinin sağlanması için kredi ve satış konularındaki bilgi ve becerileri geliştirmek, Banka'nın dış ticaret odağını desteklemek amacıyla yapılan eğitimler 2016 yılının odak noktası olmuştur.

2016 yılında çalışan başına verilen ortalama eğitim süresi 7 gün, çalışanların eğitim faaliyetlerinden faydalanma oranı ise %98 olarak gerçekleşmiştir.

Gelir Yönetimi

QNB Finansbank'ta gelir yönetiminin amacı yeni yetenekleri kazanmak, çalışanların Banka'ya bağlılığını, memnuniyetini, motivasyonunu ve sinerjiyi artırmaktır. Bu doğrultuda Banka'nın etik değerleri ve iç dengeler ile uyumlu, adil ve şeffaf ücretlendirme metodolojisi uygulanmakta, yaratılan katma değer oranında aşırı risk üstlenmeyi önleyici, bireysel ve bütünsel hedef-performansa odaklı ödüllendirme teşvik edilmekte, böylece Banka'nın stratejik hedeflerinin desteklenmesi ve verimliliğin artırılması sağlanmaktadır. Banka'nın prim ve bonus modelleri çerçevesinde, 2016 yılında kişi başı ortalama yaklaşık 2 maaş performansa dayalı nakit ödeme gerçekleştirilmiştir. Çalışanların yaşam standartlarını ve iş verimliliklerini artıracak sağlık, izin, ulaşım, yemek, iletişim ve teknolojik imkânlar, yardım paketleri ve çalışan destek hizmetleri gibi birçok alanda menfaatler bulunmaktadır.

Banka değerlerine uygun davranışlar sergileyen çalışanları takdir etmek ve bu tür davranışları teşvik etmek amacı ile kurgulanan “+1” takdir ve tanıma programı faaliyetlerine devam edilmiştir.

Kurumiçi İletişim Yönetimi

Finansçıların iş ve özel yaşamlarını birlikte sürdürmelerine yardımcı olan, çalışan bağlılığı ve memnuniyetine katkı sağlayarak motivasyonu artırmayı ve finansçı olmanın ayrıcalığını hissettirmeyi amaçlayan Kurumiçi İletişim Yönetimi'nin 2016 yılında gerçekleştirdiği 351 aktivitede farklı illerde 40.072 finansçı bir araya gelmiştir. Etkinliklere ek olarak yıl içinde 252 firma ile indirim anlaşması sağlanarak finansçılara avantajlı alışveriş yapma olanağı sunulmuştur.

Hukuk

Kişisel Verilen Korunması Hakkında Kanun hükümlerinin uygulama ve süreçlere entegrasyonu çerçevesinde, ilgili tüm iş bölümlerinin dahil edildiği bir proje ve eğitim programıyla birçok prosedür ve talimat revize edilmiş, düzenlemelere uyum sağlanmıştır. Ticari İşlemlerde Taşınır Rehni Kanunu hükümlerinin uygulanması kapsamında entegrasyon projesi başlatılmış olup, prosedür ve sözleşme revizyon çalışmaları devam etmektedir. Bölge Elçiliği projesi hayata geçirilmiş, ilgili bölge müdürlüğü ve

şubelere ziyaretler gerçekleştirilmiştir. 2016 yılı içerisinde Hukuk Talep Sistemi (HTS) üzerinden Hukuk Müşavirliği'ne iletilen 58 binin üzerinde talep cevaplandırılmış; Hukuk Müşavirliği'nin görev alanında yer alan konularla ilgili davalar takip edilmiştir. Banka personeline yönelik Bankacılık Kanunu, Borçlar Kanunu, Rekabet Hukuku ve Tüketici Hukuku başta olmak üzere çok sayıda eğitim verilmiştir.

Bağı ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Bireysel emeklilik ve hayat sigortacılığı alanında faaliyet gösteren Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. 2007 yılında %99,9 oranında Finans Bank A.Ş.'nin iştiraki olarak Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. adıyla kurulmuştur.

2012 yılında, dünyanın en büyük sağlık ve hayat sigortası şirketlerinden Cigna'nın Türkiye'deki faaliyetlerini genişletmek üzere Finans Bank A.Ş. ile ortaklık anlaşması imzalamasıyla Cigna ve Finans Emeklilik birleşmesi resmiyet kazanmıştır.

Türkiye'nin en büyük bankalarından Finans Bank A.Ş. ile Cigna'nın aynı çatı altında birleşmesiyle yoluna güçlenerek devam eden Cigna Finans, sigortadan daha fazlasını sunduğu çözümlerle, global deneyimi, geniş hizmet ağı, ihtiyaca özel tasarladığı ürünleri ile müşterilerine daha iyi ve kaliteli bir yaşam sağlamayı misyon edinmiştir.

Cigna Finans, Kasım 2016 tarihli Türkiye Sigorta Birliği (TSB) verilerine göre hayat sigortaları branşında 249 milyon TL prim üretimiyle %5,5 ve ferdi kaza sigortaları branşında 25,5 milyon TL toplam prim üretimi ile hayat ve emeklilik şirketleri arasında %8,2 pazar payı elde etmiştir. Bu sonuçlara göre Cigna Finans, hayat ve ferdi kaza pazarında %20 büyümeye gerçekleştirmiştir.

23.12.2016 tarihinde yayınlanan EGM resmi verilerine göre ise emeklilik branşında katılımcılarının fon tutarında 2015'e kıyasla %14,8 büyümeye kaydederek, 562 milyon TL toplam fon büyüklüğüne ulaşmıştır.

Finans Finansal Kiralama A.Ş.

Leasing sektörünün ilk kurulan firmalarından biri olan Finans Finansal Kiralama A.Ş. (Finans Leasing) 1990 yılından beri yatırımların finansmanında aktif rol oynamaktadır. Sektörün ileri gelen firmalarından biri olarak müşteri odaklı strateji izlemeyi ve müşterilerin sektörlerine ve işletmelerine özgü yeni ürünler geliştirmeyi ilke edinmiştir. Anadolu'da şubeleşmeyi başlatan ilk leasing şirketlerinden biri olarak KOBİ'lerin ihtiyaçlarını yerinde analiz eden Finans Leasing bugün 1'i Serbest Bölge'de olmak üzere toplam 13 şubesi ile yaygın bir hizmet ağına sahiptir.

Finans Leasing 2016 yılında işlem hacmini bir önceki yıla göre %54 oranında büyütürken dönem sonu itibarıyla 2,7 milyar TL tutarında leasing alacağına ulaşmıştır. KOBİ ve ticari müşteri segmentlerine odaklanmaya devam etmiştir. Finans Leasing, European Investment Bank ile bu segmentte yer alan müşterilerin yatırımlarına destek olacak 100 milyon avro büyüklüğünde bir kredi anlaşması imzalamıştır. Ağırlıklı olarak inşaat, tekstil ve imalat sektörlerinde işlem yapmıştır. Sektöre paralel olarak satış ve geri kiralama işlemleri gerçekleştirmiş, bu nedenle taşıdığı portföyde gayrimenkullerin payını artırmıştır.

Finans Faktoring A.Ş.

Finans Faktoring A.Ş. İstanbul'da bulunan genel müdürlük ve Türkiye geneline yayılmış 14 şubesi ile 2009 yılından itibaren sektörde faaliyet göstermektedir.

Finans Bank A.Ş.'nin %100 oranında hissedarı olduğu Şirket'in amacı her türlü finansal planın tercih edilen çözüm ortağı olarak müşterileriyle birlikte gelişip büyümek ve sektörün ilk 10 şirketi arasında yer almaktır. 2016 yılsonunda toplam

işlem hacmi 2,1 milyar TL'ye ulaşmış, faktoring alacakları ise %33 yıllık büyüme ile 750 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2016 yılında KOBİ segmenti müşterilerine odaklanma stratejisine devam edilerek 1.545 toplam müşteri sayısına ulaşılmış, uluslararası faktoring hacminde de %49 artış sağlanmıştır.

Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Finans Yatırım) 1996 yılında kurulmuştur. Ana hissedarı Şirket hisselerinin %99,8'ini elinde bulunduran Finans Bank A.Ş. olup ödenmiş sermayesi 50 milyon TL'dir.

Finans Yatırım, 15 şubesi ve QNB Finansbank şubeleri aracılığıyla alım-satım aracılığı, portföy yönetimi, kurumsal finansman, sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış ve ödünç alma-verme işlemleri, yatırım danışmanlığı, türev araçlarının alım-satım aracılığı, kaldıraçlı alım-satım işlemleri ve uluslararası yatırımlar, bireysel ve kolektif saklama, fon hizmet birimi hizmeti, Takasbank fon platformu hizmeti, risk yönetimi hizmeti konularında hizmet sunmaktadır. Ayrıca Finans Yatırım müşterileri, Finansonline.com ile tüm yatırım işlemlerini İnternet üzerinden hızlı ve güvenle yapabilmektedir.

Finans Yatırım, 2016 yılında BİST İstanbul A.Ş. hisse işlem hacmi sıralamasında dokuzuncu sırada yer almış, pazar payı %3,8 olmuştur.

Finans Portföy Yönetimi A.Ş.

Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (Finans Portföy) 2000 yılında kurulmuş olup, ana hissedarı Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'dir (%99,9). Finans Portföy, 2016 yılında 7 adet borsa yatırım fonu, 14 adet

menkul kıymet yatırım fonu, 9 adet emeklilik yatırım fonu ve yüksek gelir grubundaki müşterilerin özel portföylerini yönetmiştir. 2016 yılında borsa yatırım fonu piyasasının yaklaşık %84'üne sahip olan Finans Portföy, 17.04.2015 tarihli Sermaye Piyasası Kurulu izni ile yeni mevzuat doğrultusunda ana faaliyet konusu fon kurmak ve yönetmek olan bir şirket haline gelmiştir.

Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 5 milyon TL'dir. 2016 yılsonu itibarıyla %1,5 pazar payına sahip olan şirketin yine aynı tarih itibarıyla yönettiği varlık büyüklüğü 1,5 milyar TL'dir.

eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.

eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. (eFinans) çoğunluk hissesi Finans Bank A.Ş.'ye ait olmak üzere 10.09.2013 tarihinde e-Dönüşüm ürünleri ve ilişkili katma değerli hizmetler sunmak üzere faaliyete geçmiştir. eFinans ilk tam mali yılı sonunda faaliyet kârı açıklayarak son derece başarılı bir performans sergilemiştir.

eFinans, 39 aylık faaliyet süresinde e-Fatura, e-Defter, e-Arşiv ve en son Kayıtlı Elektronik Posta (KEP) olmak üzere toplamda 4 adet ana ürün ile hizmet vermiştir. Faaliyet alanının genişlemesiyle 6.000'e yakın müşteriye; e-Fatura, e-Defter, e-Arşiv Fatura ve KEP olmak üzere toplamda 9.000'e yakın ürün ile hizmet vermektedir.

eFinans, Avrupa e-Fatura Servis Sağlayıcıları Birliği'nin (EESPA) ilk Türk üyesi olmasının yanında e-Fatura ve finansal servislerde Avrupa'nın önde gelen firmalarından biri olan Basware ile Türkiye'deki e-Fatura projeleri ve dış ticaret operasyonları için anlaşmaya varmıştır.

ERP bağımsız yapısı ve 110'un üzerinde farklı ERP tarafından yazılmış eFinans webservis uygulamalarına entegre orijinal bağlantı yazılımları ile ERP bağımlı olan diğer özel entegratör firmalarla rekabet etmektedir. QNB Finansbank ortaklığı ile sunduğu katma değerli hizmetler ile mükelleflerin tercih ettiği bir marka haline gelmiştir.

QNB Finansbank'ın eFinans servislerine entegre hazırlamış olduğu altyapı ile Türkiye'de ilk defa e-Fatura karşılığı kredi QNB Finansbank tarafından verilmektedir. e-Fatura teminatlı kredi yapısı dünya e-Fatura finansman operasyonları arasında da bir ilk olarak görülmektedir.

QNB Finansbank'ın sahip olduğu bulutta çalışan Finans Yıldızı uygulaması ile mükelleflerin tüm ödeme işlemlerinin yanı sıra DBS işlemleri de eFinans altyapısı ile entegre edilebilmekte ve Banka müşterilerine nakit yönetimleri anlamında sınırsız kolaylıklar sunulmaktadır.

Hemenal Finansman A.Ş.

2008 yılında %100 oranında Finans Bank A.Ş. iştiraki olarak tüketici finansmanı faaliyetleri için Finans Tüketici Finansmanı A.Ş. adıyla kurulmuştur. 2012 yılında Fransız otomotiv grubu PSA'nın bankası olan Banque PSA Finance'a hisse devri gerçekleşmiş ve otomotiv sektöründe finansman şirketi olarak faaliyet göstermek üzere unvanı PSA Finansman A.Ş.'ye değiştirilmiştir. 14 Aralık 2015 tarihinde 20 milyon TL ödenmiş sermayesi olan şirketin %99,9'unun Finans Bank A.Ş.'ye devri gerçekleştirilmiştir. Nisan 2016'da şirketin unvanı Hemenal Finansman A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Haziran 2016'da BT altyapı çalışmaları tamamlanarak pilot satışlar başlamış, Ekim 2016'da tam anlamıyla faaliyete geçmiştir. Aralık ayında şirketin sermayesi 20 milyon TL'den 70 milyon TL'ye artırılmış, 20 milyon TL'lik kısmı nakden ödenmiştir.

Hemenal, her alanda konusunda uzman ve tecrübeli ekibi, piyasa ve rekabete göre tasarlanmış altyapısı ve QNB Finansbank'ın know-how'ı ile kısa sürede ihtiyaç kredileri alanında sektörde lider olmayı hedeflemektedir. Özellikle beyaz eşya ve kahverengi eşya sektöründe önemli markalar bayi portalına dâhil edilmeye başlanmıştır. Şirket 2107 sonunda 2.000 aktif satış noktasına ulaşmayı hedeflemektedir.

Oto finansman ağırlıklı olarak 2006 yılından itibaren yıllık ortalama %25 aktif büyüme yaşanmış olan banka dışı finansman sektöründe, ihtiyaç kredileri ağırlıklı olarak yeni oyuncuların da girişleri ile 2016 sonu itibarıyla finansman şirketi adedi 14'e ulaşmıştır.

IBTech

IBTech 2005 yılında kurulmuş olup, İstanbul'da faaliyet göstermektedir. IBTech'in ana faaliyet alanı, Temel Bankacılık (Core Banking), kredi kartları ve İnternet bankacılığına ilişkin yazılımlar gibi yazılımlar için tasarım ve geliştirme hizmetleri vermektir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, IBTech'in varlıklarının toplam değeri 46,5 milyon TL'ye, net kârı ise 1,4 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Bantaş

Bantaş 2009 yılında kurulmuştur. Bantaş'ın paylarının %33,33'ü Finans Bank A.Ş.'ye, %33,33'ü Denizbank A.Ş.'ne ve %33,33'ü ise Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ne aittir. Bantaş, şubeler ve nakit merkezleri arasındaki güvenli varlık transferi hizmeti vermekte ve ATM'lere nakit desteği sağlamaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Bantaş'ın varlıklarının toplam değeri 50,1 milyon TL'ye, net kârı ise 7,9 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Yönetim Kurulu

Dr. Ömer A. Aras

Yönetim Kurulu Başkanı ve Grup CEO'su

Dr. Ömer A. Aras, 1975 yılında lisans derecesini İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Ekonomi Bölümü'nden, 1978'de MBA ve 1981'de doktora derecelerini Syracuse Üniversitesi'nden almıştır. 1981-1984 yılları arasında Ohio State Üniversitesi İşletme Bölümü'nde öğretim üyeliği görevinde bulunmuştur. 1984-1987 yılları arasında Citibank'ta Kredi Pazarlama Müdürü ve Kredi Komitesi Üyesi olarak çalışmıştır. 1987 yılında Finans Bank A.Ş.'nin kuruluşunda görev alan Aras, 2 yıl Genel Müdür Yardımcılığı, 6 yıl Genel Müdürlük yapmıştır. 1989-2006 tarihleri arasında Fiba Holding Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevini yürütmüştür. 2003-2007 yılları arasında TÜSİAD Yönetim Kurulu Üyeliği de yapan Aras, 2006-2010 arasında Finans Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Finans Bank A.Ş. Grup CEO'su olarak görev yapmıştır. Aras, Nisan 2010'dan itibaren Finans Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Grup CEO'luğu görevini yürütmektedir.

Sinan Şahinbaş

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Sinan Şahinbaş, 1988 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği lisans derecesi, ardından İstanbul Üniversitesi'nde Uluslararası İlişkiler ve Yeditepe Üniversitesi'nde Finans konuları üzerine yüksek lisans dereceleri almıştır. Profesyonel iş hayatına 1990 yılında Finans Bank A.Ş.'de başlayan Şahinbaş, Banka'nın çeşitli bölümlerinde görevlerde bulunmuş ve Finansbank (Suisse) SA ve Finansbank (Holland) NV için Türkiye'de temsilcilik ofislerinin kuruluşunu gerçekleştirmiştir. 1997'de Garanti Bankası (Holland) NV'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Bir yıl sonra Finansbank (Holland) NV'ye Genel Müdür

Yardımcısı olarak geçen Şahinbaş, 1999-2001 yılları arasında aynı Banka'da Genel Müdürlük görevini üstlenmiştir. 2001 yılında Finans Bank A.Ş. Baş Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaya başlamış, 2003-2010 arasında

Genel Müdürlük görevini yürütmüştür. Şahinbaş, Nisan 2010 itibarıyla Finans Bank A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atanmıştır.

Abdulla Mubarak Al-Khalifa

Yönetim Kurulu Üyesi

1996 yılında Qatar National Bank'e katılmıştır ve hâlihazırda İcrai Genel Müdür (Group Chief Business Officer) olarak görevini sürdürmektedir. Eastern Washington University, ABD'den İşletme lisansına sahiptir. Aynı zamanda QNB ALAHLI S.A.E (Mısır), Housing Bank for Trade and Finance (Ürdün), QNB Capital LLC ve QNB Finance Ltd.'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Ali Rashid Al-Mohannadi

Yönetim Kurulu Üyesi

1996 yılında Qatar National Bank'e katılmıştır ve hâlihazırda İcrai Genel Müdür ve Operasyon Direktörü (Group Chief Operating Officer) olarak görevini sürdürmektedir. Qatar University'den Bilgisayar Bilimleri lisansına sahiptir. Ayrıca, QNB ALAHLI S.A.E. (Mısır) ve Commercial Bank International PSC (UAE)'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Ali Teoman Kerman

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Hacettepe Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nü 1980 yılında bitirdikten sonra İngiltere'de Bradford Üniversitesi'nde Proje Planlaması ve Ulusal Kalkınma

konusunda yüksek lisans derecesi almıştır. 1980 yılında başladığı Hazine Müsteşarlığında Genel Müdürlük ve Müsteşar Yardımcılığı da dâhil olmak üzere her kademede görev yapmıştır. Aynı dönemde üçer yıl süreyle Washington Büyükelçiliği Ekonomi Müşaviri Yardımcılığı ve Filipinler’de yerleşik Asya Kalkınma Bankası’nda Yönetim Kurulu Üyesi Vekilliği yapmıştır. 1997 yılında Türk Eximbank Genel Müdür Yardımcısı olmuş, aynı yıl Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürü olarak atanmıştır. 2000 yılının sonunda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (BDDK) faaliyete geçmesiyle Başkan Yardımcısı olmuş ve aynı zamanda Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’nda (TMSF) Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır. 2004 yılında BDDK Başkan Danışmanlığı görevine atanmış, TMSF adına Toprak Sigorta, Ege Sigorta ve Generali Sigorta şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Kerman, Nisan 2005’te emekli olmuş ve KDM Finansal Danışmanlık Şirketi’ni kurmuştur. Nisan 2013’ten itibaren Finans Bank A.Ş.’de Yönetim Kurulu Üyeliği, Nisan 2014 tarihinden itibaren Denetim Komitesi Başkanlığı görevini yürütmektedir.

Durmuş Ali Kuzu **Yönetim Kurulu Üyesi**

1996 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü’nü bitiren Kuzu, 2008 yılında Amerika’da Urbana Illinois Üniversitesi’nde İşletme alanında yüksek lisans eğitimini tamamlamış ve halen Başkent Üniversitesi’nde doktora programına devam etmektedir. Profesyonel iş hayatına, 1996 yılında Vakıfbank’ta başlayan Kuzu, 1997-1999 yılları arasında Türkiye Emlak Bankası, sonraki yıllarda Hazine Müsteşarlığı, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ve Bankacılık

Düzenleme ve Denetleme Kurumunda Başkan Yardımcılığı da dâhil çeşitli pozisyonlarda çalışmış ve yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. Ağustos 2016 itibarıyla Finans Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Fatma A. Al-Suwaidi **Yönetim Kurulu Üyesi**

1999 yılında Qatar National Bank’e katılmıştır ve hâlihazırda Grup Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir. Qatar University’den muhasebe lisansına sahiptir. Qatar University’de Risk Yönetimi Master’ını tamamlamış ve yine Qatar University’de MBA yapmıştır. Aynı zamanda, QNB Tunisia and Commercial Bank International PSC (UAE)’da Yönetim Kurulu üyesidir.

Grant Eric Lowen **Yönetim Kurulu Üyesi**

QNB’ye 2012’de katılmış ve hâlihazırda Genel Müdür ve Grup Risk Baş Sorumlusu olarak görev yapmaktadır. Yetkili uzman muhasebeci olan Lowen, Avustralya ve Yeni Zelanda Yeminli Muhasebeciler üyesidir. Avustralya Şirket Müdürleri Kurumunun mezun üyesi, Avustralya İç Denetçiler Kurumunun üyesi ve University of Pennsylvania, Philadelphia Wharton RMA İleri Risk Yönetimi mezunudur. Daha önce Commonwealth Bank of Australia’da Risk Yönetimi Bölüm Başkanı ve Grup Denetçisi olarak ve Westpac Banking Corporation’da Risk ve Finans birimlerinde görev yapmıştır. Ayrıca, QNB ALAHLI S.A.E.’de (Mısır) Yönetim Kurulu Üyesi ve QNB Endonezya’da Komiserler Kurulu Üyesi’dir.

Osman Reha Yolalan **Yönetim Kurulu Üyesi**

2006 yılından bu yana Tekfen Holding'de Kurumsal İşlerden Sorumlu Başkan Yardımcısı görevini sürdürmektedir. İstanbul Teknik Üniversitesi'nden Endüstri Mühendisliği alanında lisans derecesine ve 1987 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nden Endüstri Mühendisliği alanında yüksek lisans derecesine sahiptir. Quebec-Kanada, Laval Üniversitesi'nde doktorasını tamamlamıştır. Osman Reha Yolalan bankacılık kariyerine 1991 yılında Yapı Kredi Bankası'nın Strateji Planlama Departmanı'nda uzman olarak başlamıştır. 1994-2000 yılları arasında Kurumsal ve Ekonomik Araştırmalar Departmanı Başkanı olarak ve 2000-2004 yılları arasında Finansal Analiz ve Kredi Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2004-2005 yılları arasında Yapı Kredi Bankası Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Osman Reha Yolalan Türkiye'de bulunan bazı üniversitelerde yarı zamanlı akademisyen olarak çalışmaktadır ve bazı dergilerde bankacılık yönetimi alanında yazılar yazmaktadır.

Ramzi Talat A. Mari **Yönetim Kurulu Üyesi**

1997 yılında Qatar National Bank'e katılmıştır ve hâlihazırda Genel Müdür, Finansal İşler Müdürü (Chief Financial Officer) olarak görevlerini yürütmektedir. State of California, ABD'nin sınavını tamamlayarak Kamu Muhasebesi Sertifikası almıştır. ABD'de muhasebe alanında master derecesine sahiptir. Aynı zamanda, QNB ALAHLI S.A.E. (Mısır), Housing Bank for Trade and Finance (Ürdün), QNB Capital LLC ve Qatar International Holding LLC.'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Temel Güzeloğlu **Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**

Boğaziçi Üniversitesi Elektrik ve Elektronik Mühendisliği Bölümü ve Fizik Bölümü'nden lisans derecelerine sahiptir. Northeastern Üniversitesi'nden Elektrik ve Bilgisayar Mühendisliği yüksek lisans ve Bilgi Üniversitesi'nden İşletme yüksek lisans dereceleri almıştır. 2008 yılı Ağustos ayına kadar Finans Bank A.Ş.'de Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Güzeloğlu, bu tarihten itibaren Finans Bank A.Ş. İcra Kurulu Üyesi ve Perakende Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Güzeloğlu, Nisan 2010 itibarıyla Genel Müdür olarak atanmıştır.

Prof. Dr. Mustafa Aysan **Danışman**

İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nden lisans, 1959 yılında Harvard Üniversitesi'nden yüksek lisans derecesi ile mezun olan Prof. Dr. Mustafa Aysan, 1974 yılında Profesör unvanını almıştır. 1968-2000 yılları arasında yurt içi ve yurt dışında çeşitli üniversitelerde öğretim üyeliği yapan Aysan, aynı zamanda 1964-1968 yılları arasında İktisadi Devlet Teşekküllerini Yeniden Düzenleme Komisyonu Üyeliği, 1981 yılında T.C. Danışma Meclisi Bütçe Komisyonu Başkanlığı ve 1982-1983 yılları arasında Ulaştırma Bakanlığı görevlerini yürütmüştür. Aysan 1993-2016 yılları arasında Finans Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Nisan 2014 tarihine kadar denetim komitesi başkanı olarak görev yaptı. Ağustos 2016 itibarıyla Yönetim Kurulu Danışmanı olarak atanmıştır.

Üst Yönetim



Adnan Menderes Yayla

Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi

1985 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olan Yayla, 1992-1994 yılları arasında University of Illinois at Urbana-Champaign'de MBA yapmıştır. 1985-1995 yılları arasında Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş olarak Maliye Bakanlığında, 1995-1996 yılları arasında Proje Değerleme Daire Başkanı olarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığında, 1996-2000 yılları arasında Müdür, Kıdemli Müdür ve Ortak olarak PricewaterhouseCoopers İstanbul ve Londra ofislerinde ve 2000-2008 yılları arasında Mali Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak T. Dış Ticaret Bankası A.Ş.'de (Fortis) görev almıştır. Mayıs 2008 tarihinde Finansbank bünyesine katılan Yayla, halen Mali Kontrol ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı ve Grup CFO'su olarak görev yapmaktadır.



Ahmet Erzengin

İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunudur. 1988-1993 yılları arasında Pamukbank'ta görev yapmıştır. 1993 yılında Mevzuat Birim Müdürü olarak Finansbank'a katılmıştır. 1996 yılında şube ve genel müdürlük operasyonlarını yönetmek üzere Operasyon Grup Başkanı olarak atanmıştır. 2001 yılında operasyon merkezinin kuruluşunun gerçekleştirilmesi ile birlikte 2005 yılı sonuna kadar operasyon merkezinin yöneticiliğini yürütmüştür. 2006 yılı başında Yasal Uyum Bölümü'nün kuruluşunu gerçekleştirmiş olup 2012 Eylül ayına kadar Yasal Uyum Başkanı olarak görev yapmıştır. Bu tarihten itibaren İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı olarak görevine devam etmektedir.



Bülent Yurdalan

İç Sistemler Başkanı

1980 yılında Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi, Kütahya Yönetim Bilimleri Fakültesi'ni bitirmiştir. 1982 yılında Pamukbank ile başladığı bankacılık hayatına Citibank Türkiye ile devam etmiştir. 1988 yılı başında katıldığı Finans Bank A.Ş.'de sırası ile Şube Operasyon, Teftiş Kurulu, Hazine Operasyon, Genel Muhasebe, İç Kontrol bölümleri ile bazı Grup bankalarında üst düzey görevler almıştır. 2003 yılında Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanan Yurdalan, 2011 yılının Mart ayında Perakende Krediler İzleme ve Takip Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. Ağustos 2013 tarihinde İç Sistemler Başkanı olarak ataması yapılmıştır.



Elsa Pekmez Atan

Genel Müdür Yardımcısı

1999 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuş ve Harvard Üniversitesi'nde İşletme Yönetimi yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. 1999-2002 yılları arasında McKinsey Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.'de Analist olarak görev almıştır. Ardından, 2004-2010 yıllarında yine McKinsey Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.'de Yardımcı Ortak olarak görev almıştır. 2010-2013 yılları arasında Finans Bank A.Ş.'de Süreç Yönetimi Grup Yöneticiliği, Stratejik Planlama ve Analitik Grup Yöneticiliği, CEO Ofisi Grup Yöneticiliği ve Enpara.com Bölüm Müdürlüğü görevini üstlenmiştir. 2013-2015 yılları arasında Finansbank A.Ş.'de Enpara.com Direktörü görevini üstlendikten sonra, Mayıs 2015 itibarıyla Enpara.com ve Müşteri Deneyimi Ofisi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



Emel Yılmaz Özbay
Genel Müdür Yardımcısı

1978 doğumlu Özbay, lisans eğitimini 2000 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nde tamamlamıştır. 1999 yılından beri çalışma hayatı içinde yer alan Özbay, çeşitli özel hukuk bürolarında çalışmıştır. 2002 yılı ve devamında Koçbank A.Ş.'de avukat olarak çalıştıktan sonra, Mart 2004'te Finans Bank A.Ş.'ye katılmış ve Hukuk Müşavirliği Yurtiçi ve Yurtdışı Sözleşmeler Birim Yöneticiliği ve Danışmanlık Bölüm Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. Temmuz 2015'ten Şubat 2016'ya kadar Baş Hukuk Müşaviri olarak görevini sürdürmüştür. Şubat 2016 itibarıyla Hukuk Müşavirliği Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



Emine Özlem Cinemre
Genel Müdür Yardımcısı

1988 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Kariyerine aynı yıl Finans Bank A.Ş. Dış İlişkiler Bölümü'nde başlamış ve 1988-1997 yılları arasında, Dış İlişkiler Bölüm Yöneticisi olana dek çeşitli görevlerde bulunmuştur. 1997 yılında Finansal Kurumlar Bölümü'nü kuran Cinemre halen Muhabir Bankacılık ve Yapılandırılmış Fonlama, Finansal Kurumlar Kredi Yönetimi, Uluslararası İş Geliştirme ve Yatırımcı İlişkilerini Kapsayan Dış İlişkilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



Engin Turhan
Genel Müdür Yardımcısı

1980 doğumlu Turhan, bankacılık kariyerine, Finans Bank A.Ş.'de 2003 yılında MT (Yönetici Adayı) programı ile başlamıştır. 2005 yılına kadar Krediler Bölümü'nde farklı departmanlarda görev aldıktan sonra Proje Finansmanı'na geçen Turhan burada Proje İzleme, Proje Değerlendirme, Kurumsal Finansman ve Sendikasyonlar departmanlarında uzman ve yönetici kademelerinde çalıştı. 2012 yılında Kurumsal Bankacılık Yapılandırılmış Finansman ve Sendikasyon Grup Yöneticisi olarak atandıktan sonra kendisine 2014 yılında Türev Ürünler Satış fonksiyonu da bağlanmış ve Direktör olarak atanmıştır. 2015 yılında mevcut fonksiyonlarına Ticari Bankacılık da eklenen Turhan, 2016 Haziran itibarıyla da Ticari Bankacılık ve Proje Finansmanından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun Turhan, Uluslararası Ekonomi Politik ve İşletmecilik yüksek lisansına sahiptir.



Enis Kurtoğlu
Genel Müdür Yardımcısı

1999 yılında Boğaziçi Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuş, 2006 yılında London Business School İşletme Fakültesi'nden İşletme yüksek lisans (MBA) derecesini almıştır. 1999-2002 yılları arasında Citibank Türkiye'de, 2002-2006 yılları arasında Citibank Avrupa, Orta Doğu ve Afrika Bölgesi Londra Merkez Ofisi'nde pazarlama ve satış alanlarında farklı yönetici pozisyonlarında çalışmıştır. 2006-2010 yılları arasında Citibank Türkiye Pazarlama Direktörü olarak görev almış ve 2010 yılında Finans Bank A.Ş.'ye Perakende Ürünlerinden Sorumlu Grup Yöneticisi olarak katılmıştır. 2012-2014 yılları arasında Kitle Bankacılığı Direktörü ve 2014 yılından 2015 Mayıs dönemine kadar Kitle Bankacılığı ve Direkt Satış Direktörü olarak görevini sürdürmüştür. 2015 Mayıs - 2016 Haziran dönemleri arasında Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olmuş, 2016 Haziran itibarıyla Bireysel ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.



Erkin Aydın
Genel Müdür Yardımcısı

1997 yılında Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden lisans, 2003 yılında Michigan Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden İşletme yüksek lisans (MBA) dereceleri almıştır. 1998 yılında, ABD'de Guy F. Atkinson Construction'da İş Geliştirme ve Proje Mühendisi olarak, daha sonra Clark Construction Group'da Proje Yöneticisi olarak çalışmıştır. 2002 yılında İstanbul'da McKinsey&Company'de çalışmaya başlayan Aydın, sırasıyla Danışman, Proje Müdürü ve Yardımcı Ortak görevlerinde bulunmuştur. 2008 yılında Finans Bank A.Ş.'de Konut ve Tüketici Kredilerinden Sorumlu Grup Yöneticisi olarak işe başlamıştır. 2010 Şubat itibarıyla Perakende Pazarlama Koordinatörü, 2011 Mayıs itibarıyla da Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Ekim 2013'te Bireysel Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı olmuş, 2016 Haziran itibarıyla Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.



Ersin Emir
Teftiş Kurulu Başkanı

1994 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İşletme Bölümü'nden mezun olmuş, 2010 yılında Londra Üniversitesi'nden Örgüt Psikolojisi üzerine yüksek lisans derecesi almıştır. Bankacılık hayatına 1995 yılında İş Bankası Teftiş Kurulunda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 1998 yılında Finans Bank A.Ş. Teftiş Kurulunda Müfettiş unvanıyla bankacılık kariyerine devam eden Emir, 2004 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı pozisyonuna getirilmiştir. Son iki yılını genel müdürlük ve iştirak denetimlerinden sorumlu olarak yürüttüğü bu görevin ardından, 2011 yılı Mart ayında Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.



Filiz Sonat
Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği ve Anadolu Üniversitesi İşletme Bölümü lisans derecelerine sahiptir. 1982-1987 yılları arasında özel bir inşaat şirketinde mühendis olarak çalıştıktan sonra 1987 yılında İktisat Bankası'nda bankacılık kariyerine başlamıştır. 1998 yılında Sümerbank'ta Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmaya başlayan Sonat, 1999 yılında Finans Bank A.Ş.'ye katılmıştır. 2007 yılına kadar Kredilerden Sorumlu Koordinatör olarak görev yapan Sonat, 2007 yılında Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır. 2016 yılı itibarıyla görevine Krediler İzleme Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir.



Hakan Alp
Genel Müdür Yardımcısı

1989 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olmuştur. 1991-1997 yılları arasında Garanti Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığında, 1997-1999 yılları arasında aynı departmanda Eğitim Müdürü olarak görev almıştır. 2000-2003 yılları arasında Humanitas Doğuş İnsangücü Yönetimi A.Ş.'de Eğitim, Üst Düzey Yönetici Geliştirme, Mali ve İdari İşler ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2003-2005 yılları arasında Tansaş'ta, 2005-2006 yılları arasında Süttaş'ta İnsan Kaynakları Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 2007 yılında Finans Bank A.Ş.'ye İnsan Kaynakları Grup Yöneticisi olarak katılan Alp, 2010 Haziran ayından itibaren İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.



Halim Ersun Bilgici
Genel Müdür Yardımcısı

1991 yılında Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 2008 yılında Yeditepe Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nde yüksek lisansını tamamlamıştır. 1992 yılında İktisat Bankası'nda kariyerine başlayan Bilgici, 2002 yılında Şekerbank'a geçerek Bireysel Pazarlama Koordinatörü olarak görev almıştır. 2003 yılında Finans Bank A.Ş. Krediler Bölümü'nde göreve başlayan Bilgici, 2012 yılında Perakende Krediler Koordinatörlüğü görevine atanmıştır. Mart 2013 tarihinde Perakende ve Ticari Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 2016 Temmuz itibarıyla görevine Perakende ve OBİ Kredileri Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir.



Hasan Murat Şakar
Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden lisans derecesine sahiptir. 1992-2002 yılları arasında Arçelik A.Ş.'de Satınalma Yöneticisi olarak, 2002-2005 yılları arasında da Rehau Polimer Kimya Sanayi A.Ş.'de Satış Pazarlama Direktörü olarak çalışmıştır. Mart 2005'ten Ağustos 2008'e kadar Finans Bank A.Ş.'de Satınalma ve Teknik Hizmetler Koordinatörlüğü görevini üstlenen Şakar, Ağustos 2008'den itibaren Satınalma ve Teknik Hizmetlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



Köksal Çoban
Genel Müdür Yardımcısı

1990 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. City University'de Maliye üzerine yüksek lisans yapan Çoban, 1990 ve 1997 yılları arasında Türk Eximbank ve Demirbank A.Ş.'de görev yapmıştır. 1997'de Finans Bank A.Ş.'ye Uluslararası Piyasalar Müdürü olarak atanan Çoban, 1998-2000 yılları arasında Finans Bank A.Ş. Uluslararası Piyasalar Grup Başkanı olarak çalışmıştır. Bu tarihten itibaren Hazine Bölümü'nde çeşitli yönetici pozisyonlarında görev alan Çoban, Ağustos 2008 tarihi itibarı ile QNB Finansbank Hazinesinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmaktadır.



Mehmet Kürşad Demirkol
Genel Müdür Yardımcısı

1995 yılında Bilkent Üniversitesi Elektrik Elektronik Mühendisliği Bölümü'nden birincilikle mezun olan Demirkol, yüksek lisansını ve doktorasını Stanford Üniversitesi'nde tamamlamıştır. 1996-1997 yılları arasında Oracle'da Uygulama Mühendisi olarak, 1997-1999 yılları arasında Stanford Üniversitesi'nde Araştırma Görevlisi olarak çalışmıştır. 1999-2003 yılları arasında McKinsey&Company Atlanta ve Türkiye ofislerinde Kıdemli Danışman olarak görev yapmıştır. 2004'te Finans Bank A.Ş. İş Geliştirme ve Strateji Departmanı Grup Başkanı ve Finans Bank A.Ş. Rusya'da Bilgi İşlem ve Kart Operasyonlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. 2005'te Memorial Sağlık Grubu'nda İş Geliştirme ve Pazarlama Direktörü, 2007'de Vakıfbank'ta Bilgi İşlem Teknolojileri Bölümü Başkanı olarak çalışmış, aynı yıl Banka'nın Bilgi İşlemden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine getirilmiştir. 2008'de Operasyon ve ADK sorumluluklarını da devralmıştır. 2010 yılı Ağustos ayında Finans Bank A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmaya başlayan Demirkol, Kasım 2011'den beri Bilgi Teknolojileri, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirmeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



Metin Karabiber
Genel Müdür Yardımcısı

1982 yılında Çukurova Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine 1985 yılında Interbank'ta başlamıştır. 1990-1995 yılları arasında İktisat Bankası'nda, 1995-1997 yılları arasında Demirbank'ta, 1997-1998 yılları arasında Finans Bank A.Ş.'de Şube Müdürü olarak çalışmıştır. 1998-1999 yılları arasında Sümerbank'ta Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmüştür. 1999-2003 yılları arasında Fortis Bank'ta Bölge Müdürü olarak hizmet veren Karabiber, 2003-2010 yılları arasında aynı Banka'da Perakende Bankacılık ve Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. 2010 yılının Ekim ayında Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak Finans Bank A.Ş.'ye katılan Metin Karabiber, 2013 yılında KOBİ ve Tarım Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir. Haziran 2016'da GMY görevinden ayrılmış, Banka'nın Finans Finansal Kiralama iştirakinde Genel Müdür olarak çalışmaya başlamıştır.



Murat Koraş
Genel Müdür Yardımcısı

1999 yılında Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuş ve Özyeğin Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisansını tamamlamıştır. 1999-2001 yılları arasında Finans Bank A.Ş. uzman kadrosunda görev almıştır. 2004 yılında ise Aviva'da Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir. 2004 Eylül ayından 2012 yılına kadar, Finans Bank A.Ş.'de Strateji Ofisi Müdür Yardımcılığı, Veri Madenciliği Yönetmenliği, Analitik Pazarlama Birim Yöneticiliği ve Portföy Yönetimi ve Analitik Grup Yöneticiliği görevlerini üstlenmiştir. 2012-2015 yılları arasında Bireysel Ödeme Sistemleri Direktörü görevini üstlenen Koraş, Mayıs 2015 itibarıyla Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



Onur Özkan
Genel Müdür Yardımcısı

2005 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü ve Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkileri Bölümü'nde lisans derecelerini aldıktan sonra, Boğaziçi Üniversitesi Finans Mühendisliği Bölümü'nde yüksek lisansını tamamlamıştır. 2004-2012 yılları arasında Finans Bank A.Ş.'de Yüksek Gelir Mevduat ve Yatırım Yönetmenliği, Yüksek Gelir Segmenti Birim Yöneticisi, Bireysel Segmentler Yönetimi Grup Yöneticisi ve Yüksek Gelir Segmenti ve Sektör Bankacılığı Yönetimi Grup Yöneticisi olarak görevini sürdürmüştür. Ardından, 2012-2013 yılları arasında Yüksek Gelir Segmenti ve Sektör Bankacılığı Yönetimi Direktörü, 2013-2014 yılları arasında Yüksek Gelir Segmenti ve Özel Bankacılık Direktörü ve 2014 yılından Mayıs 2015 dönemine kadar Özel Bankacılık ve Yüksek Gelir Ürün ve Segment Yönetimi Direktörü olarak görevini sürdürmüştür. 2015 Mayıs - 2016 Haziran dönemleri arasında Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev aldıktan sonra, 2016 Haziran itibarıyla KOBİ ve Tarım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir.



Osman Ömür Tan
Genel Müdür Yardımcısı

Lisans eğitimini Hacettepe Üniversitesi İstatistik Bölümü'nde tamamlamıştır. Bankacılık kariyerine 1995 yılında Yapı ve Kredi Bankası'nda Yönetici Adayı olarak başlayan Tan, 1998 yılında Finans Bank A.Ş. ailesine katılmıştır. Sırasıyla Kurumsal Şube Müşteri Temsilciliği, Kurumsal Şube Müdürlüğü, Genel Müdürlük Kilit Müşteri Yönetimi Grup Yöneticiliği ve en son Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Grup Yöneticiliği görevlerini üstlenmiştir. Ekim 2011 itibarıyla Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Tan, Ekim 2013'ten beri Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.



Zeynep Aydın Demirkıran
Risk Yönetimi Başkanı

Bilkent Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden lisans ve Washington D.C. Georgetown Üniversitesi'nden Ekonomi yüksek lisans derecesi almıştır. Aralık 1998 tarihine kadar Georgetown Üniversitesi'nde öğretim üyeliği yapan Demirkıran, 1999-2002 yılları arasında İş Bankası Risk Yönetimi Bölümü'nde Uzman olarak çalışmıştır. 2002 yılında Finans Bank A.Ş.'ye katılan Demirkıran, Kıdemli Risk Yöneticisi ve Basel II Program Koordinatörlüğü görevlerinde bulunmuştur. Eylül 2011'de Risk Yönetim Başkanı olarak terfi etmiş ve halen bu görevi sürdürmektedir.

Yönetim Kuruluna Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin güvenilirliği ile bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak amacı ile kurulmuştur.

Denetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır;

- Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı: A. Teoman Kerman
- Yönetim Kurulu Üyesi: Durmuş Ali Kuzu
- Yönetim Kurulu Üyesi: Ramzi Talat A. Mari
- Yönetim Kurulu Üyesi: Fatma A. Al- Suwaidi

Yönetim Kurulu Risk Komitesi

Risk Komitesi, Banka'nın risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini belirlemek, maruz kaldığı tüm risk türlerini gözden geçirmek, risk yönetimi strateji

uygulamalarını izlemek ve önemli risk konularını Yönetim Kurulunun ilgisine sunmakla görevlidir.

Risk Komitesinin organizasyonu şu şekildedir:

- Yönetim Kurulu Başkanı: Dr. Ömer A. Aras
- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş
- Yönetim Kurulu Üyesi: Grant Eric Lowen
- Yönetim Kurulu Üyesi: Ali Rashid Al-Mohannadi
- Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı: A. Teoman Kerman

Kredi Komitesi

Kredi Komitesinin görevi, kredi limitlerinin Banka'nın kredi stratejilerine ve yasal mevzuata uygunluğunu incelemek, değerlendirmek ve onaylamak, Banka'nın kredi portföyünün kalitesini kontrol altında tutmak, risk-getiri ilişkisi çerçevesinde kredilerin kullanılması sürecinde yer almak ve yönetmektir.

Kredi Komitesinin organizasyonu şu şekildedir:

- Yönetim Kurulu Başkanı: Dr. Ömer A. Aras
- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş
- Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi: Fatma A. Al-Suwaidi
- Yönetim Kurulu Üyesi: Abdulla Mubarak Al-Khalifa
- Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür: Temel Güzelöğlü

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığının izlenmesi, bu ilkelere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen sorunların tespit edilmesi ve Yönetim Kuruluna uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunulmasından sorumludur.

Kurumsal Yönetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş
- Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı: A. Teoman Kerman
- Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi: Ramzi Talat A. Mari
- Yönetim Kurulu Üyesi: Osman Reha Yolalan
- Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü: Fikret Şehsuvar Aladağ

Ücret Yönetimi Komitesi

Ücret Yönetimi Komitesi, Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yönetimin ücret politikalarını belirlemek ve ilgili politikaların Banka'nın etik değerleri, iç uygulamaları ve hedefleri ile uyumlu olmasını teminen Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak amacıyla kurulmuştur.

Ücret Yönetimi Komitesi üyeleri aşağıda yer almaktadır:

- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş
- Yönetim Kurulu Üyesi: Ali Rashid Al-Mohannadi

Diğer Faaliyet Gösteren Komiteler

Kurumsal Kredi Politikaları Komitesi

Kurumsal Kredi Politikaları Komitesi, Banka'nın kurumsal kredi portföyüne ilişkin politikaların belirlenmesinden, portföyün kalitesinin sürekli olarak kontrolünden ve kredilerin risk-getiri ilişkisi çerçevesinde Banka kârlılığını maksimize edecek şekilde kullandırılmasından sorumludur.

Kurumsal Kredi Politikaları Komitesinin organizasyonu şu şekildedir:

- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş
- Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi: Fatma A. Al-Suwaidi
- Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür: Temel Güzeloğlu
- Krediler İzleme Genel Müdür Yardımcısı: Filiz Sonat
- Perakende ve OBİ Kredileri Genel Müdür Yardımcısı: Halim Bilgici
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı: Ömür Tan
- Ticari Bankacılık ve Proje Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı: Engin Turhan

Perakende Kredi Yönetim ve Politika Komitesi

Perakende Kredi Yönetim ve Politika Komitesi, Banka'nın bireysel kredi portföyüne ilişkin politika ve stratejilerin belirlenmesi, bunlara ilişkin değişikliklerin onaylanması, tüm bireysel kredi risk performanslarının ölçülmesi, değerlendirilmesi ve izlenmesi, bireysel kredi uygulamalarının yasal

düzenlemeler ve QNB Grubu ilkeleri ile uyumundan sorumludur.

Perakende Kredi Yönetim ve Politika Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

- Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi: Fatma A. Al-Suwaidi
- Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür: Temel Güzeloğlu
- Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı: Erkin Aydın
- Perakende ve OBİ Kredileri Genel Müdür Yardımcısı: Halim Bilgici
- KOBİ ve Tarım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı: Onur Özkan
- Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı: Murat Koraş
- Bireysel ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı: Enis Kurtoglu
- Enpara.com ve Müşteri Deneyimi Ofisi Genel Müdür Yardımcısı: Elsa Pekmez Atan

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi, Banka'nın operasyonel risk politikalarının belirlenmesini, risklerinin gözden geçirilmesini, tartışılmasını ve risklerin azaltılmasına yönelik aksiyonların alınmasını sağlamaktadır.

Operasyonel Risk Yönetim Komitesinin organizasyonu şu şekildedir:

- Risk Yönetimi Başkanı: Zeynep Aydın Demirkıran
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı: Ahmet Erzenin
- BT, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı: Mehmet Kürşad Demirkol
- Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı: Erkin Aydın
- KOBİ ve Tarım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı: Onur Özkan
- IBTech Yönetim Komitesi/CISO: Argun Derviş
- Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Bölüm Müdürü: İsmail Akın

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi, Yönetim Kuruluna Banka'nın hedeflerine ulaşmasını sağlayacak basiretli, tüm kanun ve düzenlemelerle uyumlu

aktif-pasif yönetimi politika ve yöntemlerini önerir. Aktif-pasif yönetimi politikalarının uygulamaya konulması ve bilançodaki faiz riskinin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen genel sınırlar içinde kalacak şekilde yönetilmesi Aktif-Pasif Komitesinin sorumluluğundadır. Komite iki haftada bir Risk Yönetimi tarafından sunulan raporları değerlendirir ve risk ile ilgili kritik konuları belirler.

Aktif-Pasif Komitesinin organizasyonu şu şekildedir:

- Yönetim Kurulu Başkanı: Dr. Ömer A. Aras
- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş
- Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür: Temel Güzeloğlu
- Mali Kontrol ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı: Adnan M. Yayla
- Hazine Genel Müdür Yardımcısı: Köksal Çoban
- Aktif Pasif Yönetimi Müdürü: Elçin Kitapçı

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

2016 yılında Yönetim Kurulu, ilgili mevzuat ve Bankamız Esas Sözleşmesi'nde yer alan toplantı nisaplarına uygun olarak 7 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuştur.

2016 yılında Denetim Komitesi 9 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç komite üyeleri hazır bulunmuştur.

2016 yılında Risk Komitesi 11 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuştur.

2016 yılında Kredi Komitesi haftalık toplanmış ve istisnai durumlar hariç tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuştur.

2016 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi 4 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuştur.

Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Değerli Ortaklarımız,

Bankamızın 2016 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz.

2016 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporları ile kâr ve zarar hesaplarını inceleme ve onaylarınıza sunma toplantımızı onurlandıran ortaklarımızı, temsilcilerini ve konuklarımızı saygı ile selamlıyoruz.

Gerek dünya gerekse Türkiye açısından zor bir yılı geride bıraktık. Haziran ayında yapılan referandumla İngiltere, Avrupa Birliği'nden ayrılma kararı aldı. Kasım ayında Donald Trump ABD Başkanı seçildi. Bu gelişmeler küresel siyaset açısından dönüm noktaları olurken, yakın coğrafyamızda jeopolitik riskler ciddi şekilde arttı. Türkiye ise 15 Temmuz'da başarısız bir darbe girişimi yaşadı. Bu anlamda 2016, beklenmedik gelişmelerin ve talihsiz olayların yaşandığı bir yıl oldu.

Bu şartlar altında ülkemizdeki bankacılık sektörünün 2016 Aralık finansal rakamlarına bakacak olursak, sektörün toplam aktifleri 2015 yılsonuna göre %15,8 oranında artarak, 2016 itibarıyla 2.731 milyar TL seviyesine ulaştı. Toplam krediler %16,8 oranında bir artışla 1.734 milyar TL seviyesine ulaştı, 2016 itibarıyla sektörün sermaye yeterliliği oranı %15,6 olarak gerçekleşti. Özkaynaklar %14,5 oranında artarak 300 milyar TL'ye ulaştı. Sektörün net kârı ise, 2016 yılı toplamında 37,5 milyar TL olarak gerçekleşti.

Tüm bu gelişmeler ışığında QNB Finansbank'ın toplam kredileri %9,9 oranında artarak 62,9 milyar TL'ye, toplam aktifleri %18,4 artışla 101,5 milyar TL'ye ulaştı.

Müşteri mevduatı %10,5 artış ile 52,0 milyar TL'ye ulaşırken, özkaynaklar %12,2'lik bir yükseliş ile 10,1 milyar TL oldu. Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 2016 yılında %14,5 olarak gerçekleşti ve net faaliyet kârı 1.203 milyon TL oldu.

QNB Finansbank 2016 yılsonu itibarıyla 630 şube ve yaklaşık 12,5 bin çalışanı ile hizmet vermeye devam etti.

Değerli Pay Sahiplerimiz,

2015 yılı çalışmalarımızı gösteren Faaliyet Raporumuzun içeriğinde bilançomuz ile kâr ve zarar hesaplarımızı inceleme ve onaylarınıza sunmuş bulunuyoruz.

Bankamıza güvenini esirgemeyen müşterilerimize ve sürekli destekleri dolayısıyla Devletimizin yetkili organlarına şükranlarımızı sunar, başarılarımızdaki üstün ve özverili katkılarını her türlü takdirin üzerinde tuttuğumuz çalışanlarımıza teşekkür eder, Genel Kurulumuzu onurlandıran siz değerli ortaklarımızı ve temsilcilerini bir kez daha saygıyla selamlarız.

Finans Bank A.Ş. Yönetim Kurulu

QNB Finansbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın, Banka'nın ââââ olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde yapılmaktadır.

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları Banka'nın dâhil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dâhilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31.12.2016 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,5, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam müşteri mevduatına oranı %0,7, risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,0'dır.

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 dâhil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler için Banka ve Banka'nın dâhil olduğu risk grubu, Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup, 31.12.2016 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 0,9 milyon TL tutarındadır.

Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Banka, %33,3 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

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

Banka, IBTech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık,

Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

2016 yılında Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında aşağıda belirtilen destek hizmetleri alınmıştır.

Destek Hizmeti Veren Şirket	Hizmet Özeti
Acerpro Bilişim Teknolojileri A.Ş.	Bankasürans platformu hizmeti
Adecco Hizmet ve Danışmanlık A.Ş.	Seçme yerleştirme ve teknik bordrolama
Akbasım Matbaacılık ve Tic. Ltd. Şti.	Çek kâğıtları zemin baskı ve kişiselleştirme hizmeti
Aktif İleti ve Kurye Hiz. A.Ş.	Müşteri kartlarının dağıtımı, kurye hizmeti
Asseco See Teknoloji A.Ş.	Sanal POS altyapı desteği
Atos Origin Bilişim Danışmanlık ve Müşteri Hizmetleri San. Tic. A.Ş.	Çağrı merkezi hizmeti
Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.	Kartlı ödeme sistemleri yazılım ve uygulama hizmeti
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Nakit ve kıymet taşıma hizmeti
Bilge Adam Bilgisayar ve Eğitim Hizmetleri San. A.Ş.	İhtiyaç kredisi kullandırımı için operasyonel destek
C/S Enformasyon Teknolojileri Ltd. Şti.	Finans Yıldızı adındaki web tabanlı portal uygulamasının yazılım ve geliştirme hizmeti
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	Cigna Finans ürünlerine ilişkin pazarlama faaliyetleri
CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizmetleri A.Ş.	Çağrı merkezi hizmeti
CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizmetleri A.Ş.	Gecikmeli kredi ve kredi kartlarında tahsilat hizmeti
Collecturk Alacak Yönetimi ve Danışmanlık A.Ş.	Gecikmeli kredi ve kredi kartlarında tahsilat hizmeti
Direktika İnsan Kaynakları Ltd. Şti.	Seçme yerleştirme ve teknik bordrolama
eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Finans Yıldızı uygulamasının işletim, bakım ve satış sonrası destek hizmeti
eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	E-defter uygulaması
E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. ve T.A.Ş.	Ham kart alımı ve kart basım/kşiselleştirme hizmeti
Etchbase Yazılım ve Bil. Teknolojileri Anonim Şirketi	Yasal takip sistemi yazılım geliştirme ve destek hizmeti
Fonoklik İletişim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.	Kredi başvuru yazılım lisans bakım
Fu Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	İpotek tesisi işlemlerinde operasyonel destek temini
Girişim Alacak Yönetim Hizmetleri ve Yazılım Servisleri A.Ş.	İdari takip sürecinde, aktif telefonla tahsilat yapılması hizmeti
Global Bilgi Pazarlama Danışma ve Çağrı Servisi Hizmetleri A.Ş.	Gecikmeli kredi ve kredi kartlarında tahsilat hizmeti
Hobim Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	Turkcell kredileri için arşiv hizmeti

Destek Hizmeti Veren Şirket	Hizmet Özeti
IBTech Uluslararası Bilişim ve İletişim Tekn. Ar-Ge Danışmanlık Destek San. ve Tic. A.Ş.	Bilgi teknolojileri
Ingenico Ödeme Sistem Çözümleri A.Ş.	POS uygulama geliştirme/güncelleme hizmeti
Innovera Bilişim Teknolojileri A.Ş.	BT güvenlik sızma testi hizmeti
Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.	Arşiv hizmeti
Kartek Kart ve Bilişim Teknolojileri Ltd. Şti.	Merkezi kart basım modül, yazılım geliştirme, entegrasyon ve bakım hizmeti alımı
Konut Kredisi Com Tr Danışmanlık A.Ş.	Konut ve ihtiyaç kredisi yönlendirme
Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hiz. A.Ş.	Müşteri kartlarının dağıtımı, kurye hizmeti
Mastercard Payment Transaction Services Turkey Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Ön ödemeli kart konusunda destek hizmeti
Matriks Bilgi Dağıtım Hizmetleri A.Ş.	Fx Blotter uygulaması bakım ve destek hizmeti
Matriks Bilgi Dağıtım Hizmetleri A.Ş.	“Order Management System” (OMS) programı bakım ve destek hizmeti
Meriç Organik Ürünler San. ve Tic. A.Ş.	STS (Senetsiz Tahsilat Hizmeti) kapsamında müşterilerden alınması gereken bankacılık evraklarının temini
MGS Merkezi Güvenlik Sistemleri San. Tic. A.Ş.	Alarm sistemlerinin 7/24 takip ve izlenmesi
MTM Holografi Güvenlikli Basım ve Bilişim Teknolojileri San. ve Tic. A.Ş.	Çek kâğıtları zemin baskı ve kişiselleştirme hizmeti
Plastkart Plastik Kart Akıllı Kart İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.	Ham kart alımı ve kart basım/kişiselleştirme hizmeti
RGN İletişim Hizmetleri A.Ş.	İdari takip sürecinde, aktif telefonla tahsilat yapılması hizmeti
Temp Danışmanlık Kuryecilik Sağ. Hiz. ve En. San. Tic. Ltd. Şti.	Seçme yerleştirme ve teknik bordrolama
Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.	Güvenlik personeli temini
Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş.	İhtiyaç kredisi kullandırımı için operasyonel destek
Uzman Bilişim Danışmanlık A.Ş.	Oracle problem çözümü hizmeti
Vega Bilgisayar Hizmetleri Ltd.Şti.	Mali kontrol T-Beyanname uygulama ve bakım hizmeti
Verifone Elektronik ve Danışmanlık Ltd. Şti.	POS uygulama geliştirme/güncelleme hizmeti
Webhelp Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Çağrı merkezi hizmeti
Webhelp Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Banka sosyal medya hesaplarının takibi

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

a) Bankamız, 01.01.2016–31.12.2016 faaliyet döneminde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II - 17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği (Tebliğ) ekinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkelerinden (İlkeler) uygulanması zorunlu ilkelere aşağıda yer alan açıklamalarda belirtildiği şekilde uyum sağlamıştır.

b) Uygulanması zorunlu olmayan ilkelere, 1.5.2 - 1.7.1 - 2.1.2 – 2.1.3 - 2.2.2 (Bu ilkede yer alan bilgilerin çoğunluğu yıllık faaliyet raporunda yer almaktadır.) - 3.1 - 3.2 - 4.3.9 - 4.5.5 numaralı ilkeler Bankamız tarafından uygulanmamakla birlikte, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığının izlenmesi, bu ilkelere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen sorunların tespit edilmesi ve Yönetim Kuruluna uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunulması amacıyla kurulan ve *Ramzi T.A. Mari, Sinan Şahinbaş, Ali Teoman Kerman, *Osman Reha Yolalan ve Fikret Şehsuvar Aladağ'dan oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 2016 yılı içerisinde yapılan toplantılarda Bankamızın kurumsal yönetim uygulamalarının iyileştirilmesi yönünde çalışmalar yapılmıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi 2017 yılında gerçekleştireceği faaliyetlerde söz konusu ilkeleri göz önünde bulunduracak ve kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirmek üzere çalışmalar yapacaktır. Ayrıca Komite, Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün çalışmalarını da koordine etmektedir.

*08.07.2016 tarihinde Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmışlardır.

BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Bankamız bünyesinde, Sermaye Piyasası Kurulunun Şubat 2005 tarihinde düzelterek ikinci defa yayınladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Bölüm 1 madde 1.1.2'de belirtilen hükümlerine paralel olarak faaliyet göstermek üzere pay sahiplerinin haklarını gözetmek, Yönetim Kurulu ve pay sahipleri arasında iletişimi sağlamak amacı ile Yatırımcı İlişkileri Bölümü kurulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesine bağlı olarak faaliyet gösteren bölümün başına Fikret Şehsuvar Aladağ atanmıştır. SPK ileri düzey lisansı ve kurumsal yönetim derecelendirme lisansı sahibidir. Bölümün elektronik posta adresi investor.relations@qnbfinansbank.com, telefon numarası ise +90 212 318 52 07'dir. Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından yürütülen faaliyetlere ilişkin hazırlanan Rapor, Yönetim Kuruluna 23 Şubat 2016 tarihinde sunulmuştur.

2016 yılında bölüme 79 adet başvuru ve bilgi talebi iletilmiştir. Banka'nın temsil edildiği 20'ye yakın toplantı yapılmış, 49 adet yatırımcı, derecelendirme kuruluğu ve araştırma görevlisi ile görüşülmüştür.

2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Bankamız, 27 Mart 2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanan Bilgilendirme Politikası kapsamında, sermaye artışı gibi pay sahipliği haklarının kullanımıyla ilgili gelişmeler hakkında gerek görsel basın gerekse Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığıyla Borsa İstanbul A.Ş.'ye yaptığı özel durum açıklamaları ile kamuoyunu bilgilendirmektedir. Pay sahiplerinin bilgi talepleri elektronik posta, yüz yüze görüşme ve telefon gibi iletişim kanallarıyla karşılanmakta, İnternet sitesinde pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek önemli mali ve/veya operasyonel bilgilere yer verilmektedir.

Esas Sözleşme’de özel denetçi atanmasıyla ilgili bir düzenleme bulunmamaktadır. Bankamız, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde Genel Kurul tarafından seçilen bağımsız denetçi ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından denetlenmektedir.

2.3. Genel Kurul Toplantıları

24 Mart 2016 tarihinde Bankamızın Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası, No: 215, Şişli/İstanbul adresli Genel Müdürlüğünde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’na katılım oranı %99,8 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Güneş ve Hürses gazeteleri vasıtasıyla duyurulmuş, toplantı tarihi, gündemi ve toplantı gündemine ilişkin bilgilendirme dokümanı Bankamız İnternet sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Elektronik Genel Kurul Sistemi vasıtasıyla pay sahiplerimiz ile paylaşılmıştır. Bankamız Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge kapsamında, genel kurul toplantılarına, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenen hazır bulunanlar listesine kayıtlı pay sahipleri veya bunların temsilcileri, Yönetim Kurulu üyeleri, denetçi, Bakanlık temsilcisi ve toplantı başkanlığına seçilecek veya görevlendirilecek kişiler girebilir. Ayrıca, toplantı başkanlığı tarafından aksi yönde karar verilmediği sürece, Banka’nın diğer yöneticileri, çalışanları, misafirler, ses ve görüntü teknisyenleri de toplantı yerine girebilir. 2016 yılında yapılan Genel Kurul Toplantılarında pay sahiplerimiz tarafından gündem önerisi iletilmemiştir. Söz konusu Genel Kurul Toplantısı’nda, Bankamız pay sahiplerinden Sayın Jilber Topuz, Yönetim Kurulu üyelerine 2015 yılında kişi bazında bonus veya prim adı altında ödenen ücretlerin Genel Kurula açıklanmasını talep etmiştir. Sorusu Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Mehmet Ömer Arif Aras tarafından yanıtlanmış ve “söz konusu tutarın toplantı gündeminin 15. maddesi görüşülürken toplu olarak sunulduğu, kişi bazında açıklama yapılmadığı” ifade edilmiştir. Ayrıca, Genel Kurul gündeminin

10. maddesi kapsamında, pay sahiplerine 2015 yılı içerisinde yapılan bağışlarla ilgili bilgi sunulmuştur. Ayrıca, 16 Haziran 2016 ve 24 Kasım 2016 tarihlerinde Bankamızın Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule, Binası, No: 215, Şişli/İstanbul adresli Genel Müdürlüğünde, iki adet Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmış; söz konusu toplantılara katılım oranı %99,8 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul Toplantılarına ilişkin davetler pay sahiplerine Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Güneş ve Hürses gazeteleri vasıtasıyla duyurulmuş, toplantı tarihi, gündemi ve toplantı gündemine ilişkin bilgilendirme dokümanı Bankamız İnternet sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Elektronik Genel Kurul Sistemi vasıtasıyla pay sahiplerimiz ile paylaşılmıştır. Genel Kurul toplantı tutanakları Bankamız İnternet sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden pay sahiplerimiz ile paylaşılmaktadır.

2.4. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Oy hakları üzerinde imtiyaz yoktur. Birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemektedir.

2.5. Kâr Payı Hakkı

Bankamızın Kâr Dağıtım Politikası, 27.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda onaylanmıştır. Söz konusu Kâr Dağıtım Politikası hakkında Genel Kurul Toplantılarında pay sahiplerimize bilgi verilmekte olup, Bankamız İnternet sitesi üzerinden de pay sahiplerimiz ile paylaşılmaktadır.

Bankamızın kâr dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Banka’nın kanuni ve mali yükümlülükler indirildikten sonra kalan safi kârından %5 oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, kalandan, Banka’nın ödenmiş sermayesinin %5’i oranında bir meblağ, sermayenin ödendiği tarihler dikkate alınmaksızın birinci kâr payı olarak hissedarlara ayrılır. Yukarıdaki fıkralara istinaden ayrılan tutarlardan sonra kalan meblağın azami %5’i

tabii üye Genel Müdür dâhil Yönetim Kurulu Üyeleri ve Murahhaslara Genel Kurulca tahsis olunabilir. Yukarıdaki fıkralarda belirtilen ayırım ve tahsislerden sonra kalan yıllık kârdan Genel Kurulca tespit edilecek bir meblağ, sermayenin ödendiği tarihler dikkate alınmaksızın, ikinci kâr payı olarak hissedarlar için ayrılabilir. Bu maddenin “c” ve “d” fıkraları uyarınca dağıtılması kararlaştırılan kâr paylarının onda biri Türk Ticaret Kanunu gereği olarak genel kanuni yedek akçeye eklenir. Genel Kurul, bu maddenin “a” fıkrasındaki yedek akçeleri ve “b” fıkrasındaki kâr paylarını tefrik ve tahsis ettikten sonra kalacak safi kârın tamamını veya bir kısmını gelecek yıla devire veya olağanüstü yedek akçeye ayırmaya yetkilidir. Gerekli görür ise bu amaçla Yönetim Kurulu, Genel Kurula önerilerde bulunabilir. Bu maddenin “c” fıkrası uyarınca, tabii üye Genel Müdür dâhil, Yönetim Kurulu üyeleri ve Murahhaslara tahsis olunan kâr payının ilgililere ne şekilde tahsis olunacağı hususu Yönetim Kurulunca kararlaştırılır. Kâr payı ancak yıllık kârdan ödenir. Bu maddenin “a” fıkrasında belirtilen yedek akçeler ayrılmadan kâr payı dağıtılamaz. Kanunen ayrılması gereken yedek akçeler ve Esas Sözleşme’de pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve Yönetim Kurulu üyelerine ve Banka çalışanlarına kârdan pay dağıtılmasına karar verilemeyeceği gibi, belirlenen kâr payı ödenmedikçe bu kişilere kârdan pay dağıtılamaz. Bu madde hükmüne göre dağıtılacak kâr paylarının ödeneceği tarihi Genel Kurul saptar. Olağanüstü yedek akçelerden, hissedarlara Genel Kurul kararı ile dağıtılmasına karar verilen kâr payları hakkında da bu maddenin “d” ve “e” fıkraları hükümleri uygulanır. Esas Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kâr payları geri alınamaz. Türk Ticaret Kanunu’nun ilgili hükümleri saklıdır.

2.6. Payların Devri

Bankamızın Esas Sözleşmesi’nde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır. Ancak, Bankacılık Kanunu’nun ilgili hükümleri çerçevesinde, hisse devirleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun iznine tabidir.

BÖLÜM III - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın İnternet sitesi www.qnbfinansbank.com adresinde olup, sitede Türkçe ve İngilizce olarak güncel ortaklık ve yönetim yapısı, Esas Sözleşme, yıllık faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporlar, özel durum açıklamaları, Genel Kurul toplantı gündemi, hazırlanmış cetveli ve toplantı tutanağı, vekâleten oy kullanma formu ve sıkça sorulan sorular başlığı altında Bankamıza ulaşan bilgi talepleri ile bunlara verilen cevaplar bulunmaktadır.

3.2. Faaliyet Raporu

Bankamızın, ilgili yönetmeliklere göre hazırlanan yıllık faaliyet raporunda kurumsal yönetim ilkelerinde sayılan konulara yer verilmekte ve detayları yine raporda yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu’nda açıklanmaktadır.

BÖLÜM IV - MENFAAT SAHİPLERİ

4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Bankamız çalışanlarının gerekli görüldüğü durumlarda Banka’nın faaliyetlerine ilişkin bilgilendirilmeleri, kurum içi iletişim sistemleri kullanılarak yapılır. Ayrıca Genel Müdürlük ve şubelerdeki yöneticiler, düzenlenen toplantılarla çeşitli gelişmeler hakkında düzenli olarak bilgilendirilirler. Banka’nın prosedür ve talimatları ile çelişen işlemler ile şirketin mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerin bildirilmesi için tesis edilmiş olan ihbar hattı, çeşitli kanallar aracılığıyla menfaat sahiplerinin erişimine açık durumdadır.

4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bir model oluşturulmamıştır.

4.3. İnsan Kaynakları Politikası

En değerli sermayesinin insan kaynağı olduğu bilinci ile QNB Finansbank, yeni yeteneklerin Banka'ya kazandırılması, geliştirilmesi ve Banka bünyesinde tutulması yoluyla Banka'nın sürdürülebilir bir gelişim içinde olmasını sağlamak amacıyla insan kaynakları politikasını Banka performansını artırmaya yönelik destek sağlayacak şekilde konumlandırmıştır. Bu kapsamda, insan kaynakları politikası 4 ana alanda toplanmıştır.

- İnsan kaynakları planlama ve işe alım: Tercih edilen bir işveren olmak ve yetenekli kişileri Banka'ya çekmek amacıyla Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda işveren marka yönetimi, işgücü yönetimi yapmak, analizler ve iş geliştirme projeleriyle işe alım sürecini desteklemek,
- Performans yönetimi: Çalışanların hedeflerini Banka'nın hedefleriyle uyumlu kılarak performanslarını yönetmek,
- Yetenek ve gelişim yönetimi: Çalışanların teknik ve yönetsel bilgi ve becerilerini artırmak, potansiyel sahibi çalışanları bankada tutmak ve çalışanların gelişimlerine katkı sağlamak,
- Bağlılık ve ödül: Çalışanların kuruma olan bağlılıklarını artırmaya yönelik politikalar geliştirmek ve bankanın hedeflerine ulaşmasında katılımlarını daha da artırmak.

QNB Finansbank, 2016 yılını 12.451 çalışanı ile sonlandırmıştır. İştirakler ve bağlı ortaklıklar ile birlikte toplam çalışan sayısı 14.322'dir.

QNB Finansbank'ta performans yönetimi, sürekli geri bildirim kültürü ile gelişimi teşvik eden, finansçılara hem gelişimleri hem de yüksek ve sürdürülebilir performans sergilemeleri yönünde rehberlik etmeyi, bireysel performans gelişimi ile kurumsal performansı artırmayı amaçlayan bir yönetim aracıdır. Yılda 2 defa yapılan performans ölçümü ile;

- Fark yaratan performansı ve Banka'nın performansına etki eden ve hedeflerine ulaşmasına katkı sağlayan ve/veya katkı sağlayabilecek muhtemel potansiyeller tespit edilir,
- Banka hedefleri ve bu hedefler sonucunda oluşan, işkolu ve bölüm temelli hedefler her bir çalışan için

teknik performans sonuçlarını, çalışanların gelişim ihtiyaçlarının tespit edilmesine yönelik olarak gerçekleştirilen değerlendirme ise gelişim performans sonuçlarını oluşturmaktadır.

- Tüm finansçılar için uygulanan kişiselleştirilmiş performans modeli ile her bir çalışan özelinde güçlü alanlar ve gelişim alanları bireysel olarak değerlendirilir. Bu alanlara yönelik bireysel gelişim ihtiyaçları belirlenir.
- Gelişim noktalarına yönelik aksiyonların belirlenmesi ve takip edilmesi için yol haritası oluşturulur.

Sonuçlar Bankamız personeli ile şeffaf bir şekilde paylaşılmaktadır. Bireysel performans somut ve ölçülebilir kıstaslarla değerlendirilebilir hale getirilerek, adil ve şeffaf bir sistem ile çalışan bağlılığını artırmak amaçlanmaktadır.

QNB Finansbank'ta gelir yönetiminin amacı yeni yetenekleri kazanmak, çalışanların Banka'ya bağlılığını, memnuniyetini, motivasyonunu ve sinerjiyi artırmaktır. Bu doğrultuda Banka'nın etik değerleri ve iç dengeler ile uyumlu, adil ve şeffaf ücretlendirme metodolojisi uygulanmakta, yaratılan katma değer oranında aşırı risk üstlenmeyi önleyici, bireysel ve bütünsel hedef-performansa odaklı ödüllendirme teşvik edilmekte, böylece Banka'nın stratejik hedeflerinin desteklenmesi ve verimliliğin artırılması sağlanmaktadır. Banka'nın prim ve bonus modelleri çerçevesinde, 2015 yılında kişi başı ortalama 2 maaş performans dayalı nakit ödeme gerçekleştirilmiştir. Çalışanların yaşam standartlarını ve iş verimliliklerini artıracak sağlık, izin, ulaşım, yemek, iletişim ve teknolojik imkânlar, yardım paketleri ve çalışan destek hizmetleri gibi birçok alanda menfaatler bulunmaktadır.

Gelir Yönetimi, 2013 yılında kurulan Ücret Yönetimi Komitesi kapsamında, Ücret Yönetimi Politikası, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliği çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmüştür.

Kurum ile çalışan, çalışan ile yönetici ve çalışanlar arasında meydana gelebilecek sorunların çözümünün hızlı, etkin ve adil bir şekilde sağlanması sonucunda kurumda çalışma hayatının kalitesinin artırılması

ve üretkenliğin önündeki engellerin kaldırılması amaçlanarak “Ombudsman” rolü oluşturulmuştur.

Tüm çalışanlar ayrımcılık, mobbing, taciz, kurum politikalarına aykırı uygulamalar ve çözüme ulaştırılamayan konular ile ilgili problemlerini e-posta ya da telefon yoluyla Ombudsman’a iletmektedir.

Ombudsman öncelikle tarafların karşılıklı olarak bir mutabakata varmalarını hedeflemekte ve sorunların bu şekilde çözümlenmesini amaçlamaktadır. Tarafların bir çözüme ya da mutabakata varamadıkları durumlarda, Ombudsman geline nokta değerlendirilmekte ve önerileri ile birlikte ilgili tarafların bağlı bulunduğu Genel Müdür Yardımcılarına iletmektedir. Değerlendirmenin bir nüshası İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı’na, bir nüshası ise Genel Müdür’e arz edilmektedir. Taleplerin 1 hafta içinde karara bağlanarak ilgili taraflara bildirilmesi gerekmektedir.

Disiplin Kurulu talimatı kapsamına giren veya Teftiş Kurulu tarafından incelenmesi gereken her türlü usulsüz işlem, suistimal ve benzeri konularda Ombudsman kendine ulaşan bilgileri değerlendirilmesi amacıyla Teftiş Kuruluna iletmektedir.

Bankamızda ayrımcılık konusunda herhangi bir şikâyet olmamıştır.

4.4. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

İşte ve iş dışında, geleceğimizi sağlıklı ve sağlam bir şekilde güvence altına alabilmek için çevremize iyi bakmak, hepimizin ortak amaç ve inancı olmuştur. Bankacılıkta sürdürülebilirlik kavramını; çevresel, ekonomik ve toplumsal yönleri ile politika ve süreçlerimize dâhil etmeyi hedeflemekteyiz. Her türlü işlemde, kredi kullandırımında veya yatırımda bulunan çıkar sahipleri ile olan ilişkilerimizde sürdürülebilir kalkınma modelini destekleyerek, iş stratejilerimizde ve karar alma mekanizmalarımızda gelecek nesillere yaşanabilir bir dünya bırakmaya yönelik bir zihniyet oluşturmaya çalışmaktayız.

Bu doğrultuda Bankamızda bir Sosyal Sorumluluk Komitesi oluşturulmuştur. Komitenin çalışmalarına paralel olarak, İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığınca yerel ve uluslararası mevzuata uyum kapsamında faaliyetler gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda

Sosyal ve Çevresel Yönetim Sistemi politikamız oluşturulmuştur.

Bu kapsamda çocuk odağımızı ve çalışkanlığımızı vurgulayacak “Minik Eller” ile çocuklarımızın geleceğe yön verecek yaratıcılıklarının başlangıç noktası olan “Büyük Hayalleri” bir araya getirerek “Minik Eller Büyük Hayaller” gelişim platformu oluşturulmuştur.

Türkiye’nin dört bir yanında görev yapan 12 bini aşkın personelimizin, çocukları ve aileleri ile “Minik Eller Büyük Hayaller”in bir sosyal paydaşı, bir proje ortağı ve çocukların gelişen hayal gücü ve yaratıcılığı için bir iyi niyet elçisi olması sağlanmıştır.

2015 yılında kurulan Minik Eller Büyük Hayaller sosyal sorumluluk platformumuz kapsamında geleceğin yaratıcı liderlerini yetiştirmek amacıyla birbirinden farklı 6 projemizle 25 ilde 1.000’den fazla gönüllü finansçımız ile birlikte 250.000’in üzerinde çocuğumuza ulaştık.

QNB Finansbank Bankacılık Kanunu kapsamında belirlenmiş etik kuralları uygulamaktadır. Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanan QNB Finansbank Personeli Davranış Kuralları ile QNB Finansbank Finans Profesyonelleri için Etik Davranış Kuralları elektronik ortamda ve basılı kitapçık olarak Bankamız personeline duyurulmuştur.

BÖLÜM V - YÖNETİM KURULU

5.1. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

31.12.2016 itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulunun yapısı şu şekildedir:

Dr. Ömer A. Aras

Yönetim Kurulu Başkanı

Sinan Şahinbaş

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Abdulla Mubarak Al-Khalifa

Yönetim Kurulu Üyesi

Ali Rashid Al-Mohannadi

Yönetim Kurulu Üyesi

Ali Teoman Kerman

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Durmuş Ali Kuzu

Yönetim Kurulu Üyesi

Fatma A. Al-Suwaidi

Yönetim Kurulu Üyesi

Grant Eric Lowen

Yönetim Kurulu Üyesi

Osman Reha Yolalan

Yönetim Kurulu Üyesi

Ramzi Talat A. Mari

Yönetim Kurulu Üyesi

Temel Güzeloğlu

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

16.06.2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, Osman Reha Yolalan'ın bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmesine ve Banka'nın Denetim Komitesi Üyelerinin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1)'nin ilgili hükümleri uyarınca bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri olarak belirlenmelerine karar verilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişleri Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat kapsamındaki sınırlamalar dâhilinde bankadaki sorumluluklarını aksatmayacak ve menfaat çelişkisi yaratmayacak şekilde banka dışında görev alabilecekleri öngörülmüştür.

5.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

2016 yılında Yönetim Kurulu, ilgili mevzuat ve Bankamız Esas Sözleşmesi'nde yer alan toplantı nisaplarına uygun olarak 7 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuşlardır. Ayrıca Yönetim Kurulu, söz konusu toplantılar dışında da çeşitli konuları müzakere etmiş ve karar almıştır.

Toplantı gündemi Yönetim Kurulu Üyelerine toplantı tarihinden önce gerekli bilgilendirme dokümanları

ile verilmektedir. Yapılan toplantılarda fikir ayrılığı yaşanmamıştır.

Gündem, Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Genel Müdürlüğün önerileri ile belirlenmektedir. Risk ve aylık aktivite raporlarının görüşülmesi ile Kredi Komitesi'nin yetkisini aşan ve Yönetim Kurulunca karara bağlanması gereken kredilerin değerlendirilmesi ve karara bağlanması tüm toplantılarda gündem maddesi olarak yer almaktadır. Ayrıca, Teftiş Kurulu Başkanlığı gibi birimler başta olmak üzere, Denetim Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi gibi komiteler Yönetim Kuruluna periyodik raporlamalar yapmaktadır. Üyelerin bilgilendirilmesi, iletişimi sağlamak, toplantı ve kararların hukuka ve mevzuata uygun olmasını sağlamak üzere bir sekreteryaya mevcuttur.

Yönetim Kurulu Üyelerine ağırlıklı oy hakkı tanınmamıştır.

5.3. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kurulu bünyesinde Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücret Yönetimi Komitesi bulunmaktadır.

31.12.2016 tarihi itibarıyla;

Denetim Komitesi Üyeleri A. Teoman Kerman, Durmuş Ali Kuzu, Ramzi Talat A. Mari ve Fatma A. Al-Suwaidi'dir.

Risk Komitesi Üyeleri Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, Grant Eric Lowen, Ali Rashid Al-Mohannadi ve A. Teoman Kerman'dır.

Kredi Komitesi Üyeleri Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, Fatma A. Al-Suwaidi, Abdulla Mubarak N. Al-Khalifa ve Temel Güzeloğlu'dur.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri Sinan Şahinbaş, A. Teoman Kerman, Ramzi Talat A. Mari, Osman Reha Yolalan ve Fikret Şehsuvar Aladağ'dır.

Ücret Yönetimi Komitesi Üyeleri Sinan Şahinbaş ve Ali Rashid Al-Mohannadi'dir.

Kredi Komitesi haftalık olarak, Risk Yönetimi Komitesi ayda bir defa, Ücret Yönetimi Komitesi yılda en az üç defa, Denetim Komitesi üçer aylık dönemler halinde ve Kurumsal Yönetim Komitesi yılda en az 4 defa toplanır. Yönetim Kurulu üyeleri ilgili mevzuatın cevaz verdiği koşullarda birden fazla komitede yer alabilmektedir.

5.4. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik esasları çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan Denetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

- Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı: A. Teoman Kerman
- Yönetim Kurulu Üyesi: Durmuş Ali Kuzu
- Yönetim Kurulu Üyesi: Ramzi Talat A. Mari
- Yönetim Kurulu Üyesi: Fatma A. Al- Suwaidi

İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı Denetim Komitesi'ne bağlıdır.

Risk Yönetimi Başkanlığı 2001 yılı sonunda icracı birimlerden bağımsız bir organizasyon olarak kurulmuştur. Bölüm, Banka faaliyetlerinde karşılaşılan risklerin ölçülmesi, risk yönetim politikalarının oluşturulması ve risklerin Banka'nın stratejik hedefleri doğrultusunda risk alma isteği sınırları içinde kalınmasını sağlamak üzere yönetilmesinden sorumludur. Risk yönetimine ilişkin çalışmalar, yasal zorunluluktan kaynaklanan faaliyetlerin ötesinde, Basel III gerekleri ile uyumlu olma yolunda devam etmektedir. Risk Yönetim Başkanlığı, çalışmalarını İç Sistemler Başkanı ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlamaktadır. Ayrıca Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan ve Denetim Komitesi Başkanı'nın katıldığı Risk Komitesi'ne de düzenli raporlamalar yapılmaktadır. Komite üyeliklerine Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, A. Teoman Kerman, Grant Eric Lowen ve Ali Rashid Al-Mohannadi atanmıştır.

5.5. Şirketin Stratejik Hedefleri

Vizyonumuz

Türkiye'yi başarıya taşıyacak her bireysel ve ticari finansal planın mimarı olmak.

Misyonumuz

QNB Finansbank'a dokunan herkesle, ihtiyaçları anlamaya, doğru çözümler üretmeye ve memnuniyete dayalı, mutlaka başarmayı hedefleyen yaşam boyu sürecek bir ortaklık kurmak.

Bankamızın vizyon ve misyonu İnternet sitesi aracılığı ile kamuya açıklanmıştır.

Banka'nın 5 yıllık iş planı hazırlanır ve her yıl Yönetim Kurulunda yeniden görüşülür. İş planına ilave olarak Banka'nın yıllık detaylı bütçesi de Yönetim Kurulunda müzakere edilerek karara bağlanır. Bütçe ve iş planı onaylandıktan sonra her ay düzenli olarak yapılan Yönetim Kurulu toplantısında Şirket'in hedeflerine ulaşma derecesi, faaliyetleri ve performansı izlenir ve tartışılır.

Üst Yönetim, yöneticiler tarafından oluşturulan stratejik hedefleri onaylamakta, hedeflere ulaşma derecesini, faaliyetleri ve performansı takip etmektedir.

5.6. Mali Haklar

Yönetim Kurulu Üyelerinin huzur hakkı Genel Kurul tarafından belirlenmektedir. Finansal tablolarımızın beşinci bölüm VI.1.4 no'lu dipnotunda belirtildiği üzere Banka'nın 31 Aralık 2016 itibarı ile Yönetim Kurulu Üyelerinin huzur hakkının da dâhil olduğu

Üst Yönetim'ine sağlanan toplam fayda tutarı 63.247 bin TL'dir. Yönetim Kurulu Üyelerine sağlanan mali haklara ilişkin Genel Kurulda pay sahiplerimize bilgi verilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine Banka tarafından kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeveye ile kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine bu çerçeve dışında kredi kullanılmamaktadır.

Kârın Dağıtımı

Bankamız Yönetim Kurulunca, 30 Mart 2017 tarihinde yapılacak olan Olağan Genel Kurulunda 2016 yılı mali tablolarımıza göre vergilerden sonra kalan 1.203.410.325 Türk lirası safi karın, Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 26. Maddesi uyarınca aşağıdaki şekilde dağıtımının,

Genel Kanuni Yedek Akçelere	60.170.516 TL
Ortaklara Birinci Kâr Payı	157.500.000 TL
İştirak, Bağlı Ortaklık, Hisse Senetleri ve G. Menkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5-1/e)	79.365.725 TL
Olağanüstü Yedek Akçelere	906.374.084 TL
Toplam	1.203.410.325 TL

ve ortaklara I. kâr payı olarak ayrılan 157.500.000 TL'nin Bankamız ödenmiş sermayesine eklenmek suretiyle, ortaklara 10-Kuruş'luk beher paya %5 bedelsiz hisse senedi olarak 30 Haziran 2017 tarihine kadar dağıtılmasının ve ihraç edilecek bedelsiz hisse senedi dağıtımının, pay sahiplerine Sermaye Piyasası mevzuatının kaydi sisteme ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde usûlüne uygun şekilde tamamlanmasının, Genel Kurula teklif olarak sunulmasına karar verilmiştir.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

<u>ESKİ ŞEKİL</u> MADDE 3 TİCARET UNVANI VE İŞLETME ADI Banka'nın ticaret unvanı "Finans Bank Anonim Şirketi"dir. Banka'nın işletme adı kısaca "Finansbank"tır.	<u>YENİ ŞEKİL</u> MADDE 3 TİCARET UNVANI VE İŞLETME ADI Banka'nın ticaret unvanı "Finans Bank Anonim Şirketi"dir. Banka'nın işletme adı kısaca "QNB Finansbank"tır.
<u>ESKİ ŞEKİL</u> FİNANS BANK A.Ş. ESAS SÖZLEŞMESİ MADDE 7 SERMAYE a. Banka, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve bu husus Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.10.1993 tarih ve 743 sayılı izni ile onaylanmıştır. b. Banka'nın kayıtlı sermayesi 12.000.000.000.- TL (On İki Milyar Türk Lirası) olup her biri 10.- Krş (On Kuruş) itibari kıymette 120.000.000.000 (Yüzyirmi Milyar) nama yazılı pay ile temsil edilir. Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde ilgili mevzuat hükümleri uyarınca bu limite kadar yeni pay çıkarmak suretiyle Banka'nın çıkarılmış sermayesini arttırmaya yetkilidir. c. Yönetim Kurulu, arttırılmasına karar verilen sermayeyi temsil eden payların tamamını, ilgili mevzuattaki şartları yerine getirerek rüçhan hakkı tamamen kısıtlanmak suretiyle doğrudan halka arz etmeye de yetkilidir.	<u>YENİ ŞEKİL</u> FİNANS BANK A.Ş. ESAS SÖZLEŞMESİ MADDE 7 SERMAYE a. Banka, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve bu husus Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.10.1993 tarih ve 743 sayılı izni ile onaylanmıştır. b. Banka'nın kayıtlı sermayesi 12.000.000.000.- TL (On İki Milyar Türk Lirası) olup her biri 10.- Krş (On Kuruş) itibari kıymette 120.000.000.000 (Yüzyirmi Milyar) nama yazılı pay ile temsil edilir. Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde ilgili mevzuat hükümleri uyarınca bu limite kadar yeni pay çıkarmak suretiyle Banka'nın çıkarılmış sermayesini arttırmaya yetkilidir. c. Yönetim Kurulu, arttırılmasına karar verilen sermayeyi temsil eden payların tamamını, ilgili mevzuattaki şartları yerine getirerek rüçhan hakkı tamamen kısıtlanmak suretiyle doğrudan halka arz etmeye de yetkilidir.

d. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, muvazaadan ari olarak tamamı ödenmiş 3.000.000.000.-TL. (Üç Milyar Türk Lirası) itibari değerinde 30.000.000.000.- (Otuz Milyar) adet nama yazılı paya bölünmüştür.

Hisse senetlerinin nominal değeri 100.000.- TL iken 5274 sayılı TTK'da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 10.- Kr. olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle toplam pay sayısı değişmemiş olup, her biri 100.000.-TL'lik 9.500.000.000. adet pay karşılığında 10.- Kuruşluk 9.500.000.000. pay verilecektir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır.

e. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2014-2018 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2018 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2018 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur.

Yönetim Kurulu 2014-2018 yılları arasında, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması (kurucu intifa senetleri hariç), itibari değerinin altında veya üstünde ve oydan yoksun hisse ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.

Sermayeyi temsil eden paylar, kaydileştirme esasları çerçevesinde izlenir

d. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, muvazaadan ari olarak tamamı ödenmiş 3.150.000.000.-TL. (Üç Milyar Yüz Elli Milyon Türk Lirası) itibari değerinde 31.500.000.000.- (Otuz Bir Milyar Beş Yüz Milyon) adet nama yazılı paya bölünmüştür.

Hisse senetlerinin nominal değeri 100.000.- TL iken 5274 sayılı TTK'da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 10.- Kr. olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle toplam pay sayısı değişmemiş olup, her biri 100.000.-TL'lik 9.500.000.000. adet pay karşılığında 10.- Kuruşluk 9.500.000.000. pay verilecektir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır.

e. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2014-2018 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2018 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2018 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur.

Yönetim Kurulu 2014-2018 yılları arasında, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması (kurucu intifa senetleri hariç), itibari değerinin altında veya üstünde ve oydan yoksun hisse ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.

Sermayeyi temsil eden paylar, kaydileştirme esasları çerçevesinde izlenir

Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler

Bankamız Denetim Komitesi 5411 sayılı Bankacılık Kanunu (Kanun) ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik) esasları çerçevesinde oluşturulmuştur. İç sistemler kapsamındaki birimler (Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi ile İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı) Denetim Komitesine bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Komitenin görev ve sorumluluklarını yerine getirmesinde yardımcı olmak üzere Denetim Komitesi Ofisi oluşturulmuştur.

Denetim Komitesi Yönetim Kurulu adına; Bankamızın iç sistemlerinin Kanun, Yönetmelik ve banka içi politikalara uygunluğunu, etkinliğini ve yeterliliğini izlemek ve sağlamak, Bankamızın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek, muhasebe ve raporlama sistemlerinin işleyişi ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Kanun'a istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak ile görevli ve sorumludur.

Denetim Komitesi 2016 yılında dokuz defa toplanmış, yaptığı değerlendirme ve incelemeler neticesinde Banka'nın iç sistemlerinin etkin olup planlandığı gibi işlediğini ve iç kontrollerin etkin olduğunu görmüştür.

Ayrıca bu toplantılarda Banka'nın aldığı destek hizmetleri gözden geçirilmiş, bu süreçteki risklerin daha etkin yönetilmesi için gerekli tedbirlerin alınmasına ilişkin çalışmaların takibi yapılmıştır.

Denetim Komitesine bağlı birimlerin faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı çalışmalarını objektif ve bağımsız bir şekilde yerine getirmekte ve çalışmalarını İç Sistemler Başkanı ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlamaktadır. 2016 yılsonu itibarıyla Teftiş Kurulu kadrosu 101 kişi olup müfettişlerin uluslararası mesleki sertifikalara sahip olmaları etkin bir biçimde desteklenmekte ve uzmanlık alanlarına uygun sertifika sahibi olma koşulu Teftiş Kurulu bünyesinde bir terfi ölçütü olarak dikkate alınmaktadır.

Teftiş Kurulu faaliyetleri Uluslararası İç Denetim Enstitüsü (IIA) tarafından belirlenmiş olan İç Denetim Standartları'na uygun şekilde yerine getirilmekte olup, bu uygunluk bağımsız denetim şirketi tarafından belgelenmiştir. Söz konusu belgenin güvence vermiş olduğu hususlar sürekli olarak izlenmektedir.

Teftiş Kurulu tarafından gerçekleştirilen denetim çalışmaları sonucunda düzenlenen teftiş raporları Üst Düzey Yönetime ve Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kuruluna iletilmekte ve tespit edilen hususlara yönelik alınan aksiyonlar Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yıl boyunca takip edilmekte ve takip sonuçları düzenli olarak raporlanmaktadır.

QNB Finansbank Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla üçer aylık dönemlerde sunulan faaliyet raporları üzerinden Teftiş Kurulu faaliyetleri hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir. 2016 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülen denetim çalışmalarında, Banka'nın maruz kaldığı tüm riskler dikkate alınarak denetlenen alanlardaki iç kontrol sistemlerine ilişkin değerlendirmeler yapılmıştır. Genel Müdürlük birimleri, şubeler, iştirakler, bilgi teknolojileri süreçleri kapsamında gerçekleştirilen planlı ve planlı olmayan denetim faaliyetlerinin yanı sıra, vaka bazında soruşturma ve inceleme çalışmaları, çeşitli projelere katılım ve bazı danışmanlık çalışmalarının yürütülmesi gibi faaliyetler de 2016 yılı çalışmaları arasında yer almıştır.

Senaryo tabanlı inceleme ve veri madenciliği yöntemleri ile yerine getirilen suistimali önleme çalışmalarının yanı sıra, denetimler kapsamında analitik sorgular etkin olarak kullanılmakta ve ileri denetim teknolojilerinden istifade edilmektedir.

Bilgi Teknolojileri alanında yerine getirilen çalışmalar kapsamında bilginin gizlilik, bütünlük, ulaşılabilirlik gibi ölçütlerine yönelik tehditler, riskler ve kontrol ortamı değerlendirilmekte ve kontrol ortamının yeterliliğine ilişkin güvence verilmektedir. QNB Finansbank Grubu bünyesinde yer alan tüm bağlı ortaklık ve iştiraklerin bilgi teknolojileri denetiminin yanı sıra bu şirketlerin Bilgi Teknolojilerine ilişkin iç denetim-iç kontrol birimlerinin etkinliği, yeterliliği, bağımsızlığı yakından izlenmekte ve gerekli durumlarda faaliyetlerine destek verilmektedir. Bilgi Teknolojileri hizmeti alınan dış firmalar da aynı kapsamda denetlenmektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklerin denetim faaliyetleri Teftiş Kurulu tarafından düzenli olarak gerçekleştirilmektedir. 2016 yılında söz konusu şirketlerin iç denetim birimleri ile yapılan risk değerlendirmeleri ışığında, denetlenmesi gereken alanlar belirlenerek denetim çalışmaları yürütülmüştür. Bağlı ortaklık ve iştiraklerin iç denetim birimleri ile QNB Finansbank Teftiş Kurulu arasında bir raporlama bağı bulunmakta olup, şirket iç denetim-kontrol birimlerince her çeyrek sonunda düzenlenen faaliyet raporları ve her ay düzenlenen izleme formlarının QNB Finansbank Teftiş Kuruluna raporlanması suretiyle sürekli izleme işlevi yerine getirilmiştir. Ayrıca iştiraklerde izlenen denetim metodolojisi de QNB Finansbank Teftiş Kurulunun denetim metodolojisi ile uyumludur.

2016 yılında tamamlanan faaliyetler sonucunda Teftiş Kurulu Başkanlığı, sunduğu bağımsız ve tarafsız güvence ve danışmanlık hizmetleriyle kurumsal yönetim, risk yönetimi ve iç kontrol ortamının etkinliğinin düzenli, sistemli ve disiplinli yaklaşımla değerlendirilmesine ve geliştirilmesine katkı sağlayarak kurumun nihai amaçlarına ulaşması doğrultusunda önceki yıllarda olduğu gibi sorumluluklarını başarılı bir şekilde yerine getirmiştir.

İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı

İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı, İç Sistemler Başkanı ve Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kuruluna bağlı şekilde faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka'nın operasyonel, yasal ve finansal risklerini azaltmaya yönelik çalışmalar ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirmek Başkanlığın sorumlulukları arasında yer almaktadır. Toplam personel sayısı 90 kişidir.

İç Kontrol Merkezi

Banka'nın iç kontrol sistemi, Banka varlıklarının korunmasını, günlük aktivitelerin etkin ve verimli şekilde yasalara, Banka içi politika ve kurallar ile genel bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini; muhasebe ve finansal raporlama sistemlerinin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve zamanında elde edilebilirliğini sağlayacak şekilde yapılandırılmıştır.

İç kontrol sisteminin bir parçası olarak görev yapan İç Kontrol Merkezi, Banka'nın tüm şube, genel müdürlük birimleri ve iştiraklerinde yerinden ve uzaktan ikinci seviye kontrol aktivitelerinin yürütülmesinden sorumludur. İç Kontrol Merkezi'nin personel sayısı 66 kişidir. İç Kontrol Merkezi bünyesindeki kontrol faaliyetleri aşağıda belirtilen iki bölüm aracılığıyla yürütülmektedir.

Şube ve İştirak Kontrolleri Bölümü

Şube kontrolleri kapsamında, Banka'nın tüm şubeleri, yıl içerisinde en az bir defa ziyaret edilerek, belirlenmiş bir kontrol listesi üzerinden yakın tarihli örnekler seçilerek kontroller yapılmaktadır. Tespit edilen uygunsuzluklar, takip edilmek üzere ilgili işkollarına raporlanmakta, ayrıca aylık ve üç aylık dönemlerde sonuçlar konsolide edilerek gerek iç sistemler gerekse işkolları yöneticilerine iletilmektedir.

Yıl içerisinde yapılan kontroller sonucunda ortalama bulgu oranı göreceli olarak yüksek çıkan şubeler ikinci kez ziyaret edilerek aynı kapsamda kontrole tabi tutulmaktadır.

Benzer şekilde, Banka'nın tüm finansal iştirakleri, iştirak üst yönetimleri ve denetim bölümleri ile

mutabık kalınan kontrol listeleri üzerinden kontrole tabi tutulmaktadır.

Ayrıca, Banka'nın hizmet aldığı destek hizmeti firmaları ile ilgili dönemsel değerlendirme raporlarında yer alan ve takip gerektiren aksiyonların izlenmesi, ilgili ekipler tarafından gerçekleştirilmektedir.

Genel Müdürlük, Bilgi Teknolojileri ve Yönetim Beyanı Kontrolleri Bölümü

Genel Müdürlük kontrolleri kapsamında farklı bankacılık faaliyetleri özelinde uzmanlaşmış kontrolörlerden oluşan ekipler tarafından, yasal, operasyonel ve finansal riskler dikkate alınarak, ilgili işkolları ile birlikte bir sonraki yılın kontrol noktaları belirlenmektedir. Bu kapsamda, ağırlıklı olarak, muhasebe, mali kontrol, krediler, mevduat, bankacılık operasyonları, hazine, nakit yönetimi ve kredi kartı faaliyetleri gibi alanlarda yoğun ikinci seviye kontroller gerçekleştirilmektedir.

Bununla beraber, merkezden yapılan kontroller kapsamında, sistemden elde edilen veriler incelenerek istisnai vakaların olup olmadığı, belli konular için günlük, haftalık ve aylık dönemlerde izlenmektedir.

Ek olarak, Banka'nın mevzuat değişikliklerine uyumunun eksiksiz şekilde sağlanması amacıyla, Yasal Uyum tarafından banka geneline duyurulan ve aksiyon alınmasını gerektiren mevzuat değişiklikleri ile ilgili olarak işkolları tarafından alınan aksiyonların takibi Genel Müdürlük Kontrolleri bünyesinde yapılmaktadır.

Bilgi Teknolojileri (BT) kontrolleri ekibi tarafından, farklı frekanslarda BT genel kontrolleri gerçekleştirilmekte; özellikle sistemlere ve dosyalara fiziksel ve mantıksal erişim yetkileri incelenmekte; yazılım geliştirme sürecinin etkinliği değerlendirilmekte; veri ve sistem güvenliği bakımından alınan tedbirlerin işlerliği kontrol edilmektedir.

Yönetim Beyanı denetimi kapsamında, ilgili mevzuat kapsamına giren bankacılık ve BT süreçleri ile ilgili olarak yıla yaygın inceleme ve izleme çalışmaları yürütülmekte, sonuçlar Yönetim Kurulu onayının ardından bağımsız denetim firması ile paylaşılmaktadır.

Yasal Uyum

Yasal Uyum, kanunlara, düzenlemelere, Banka süreç ve talimatlarına uyulmaması sonucunda itibar kaybına neden olabilecek ve buna bağlı olarak yaşanabilecek finansal kayıplarla ilgili risklerin belirlenmesi ve yönetilmesinden sorumludur. Yasal Uyum Bölümü'nün personel sayısı 2016 yılsonu itibarıyla 23'tür.

Bölüm, yasal düzenlemeleri takip etmekte, bunların Banka içi uygulamalara yansıtılmasını sağlamakta, şubelerin ve Genel Müdürlük birimlerinin yasal düzenlemelere ilişkin sorularını cevaplamakta, müşterilere sunulacak bankacılık ürünlerinin mevzuata uygun şekilde geliştirilmesi sürecinde görüş ve önerileriyle aktif rol oynamaktadır. Yasal Uyum, Banka'nın olduğu kadar mali iştiraklerinin de kendileriyle ilgili yasalara uyum çalışmalarını koordine etmekte, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin

düzenlemeler kapsamında gerekli sistemleri oluşturarak şüpheli işlemlerin takibini ve Mali Suçları Araştırma Kuruluna bildirimini yapmaktadır. Bunlara ilaveten, düzenleyici ve denetleyici otoriteler ile görüş alışverişinde bulunmakta, Banka'nın kredilendirme süreçlerinde sosyal ve çevresel sorumlulukların yerine getirilmesiyle ilgili çalışmaları da yürütmektedir.

Yeni ürün/hizmetlerin uygulamaya konulabilmesi için Yönetim Kurulu tarafından karar alınması aşamasında, bunların mevzuata uygunluğu hususunda Yasal Uyum'un görüş ve değerlendirmeleri aranmaktadır. 2016 yılı faaliyetleri bu geniş sorumluluk alanı dâhilinde gerçekleştirilmiştir.

Uyum faaliyetleri aşağıda belirtilen üç birim aracılığıyla yürütülmektedir.

Mevzuat Birimi: Bu birim bankacılık sektörüne yönelik kanun ve düzenlemelerle ilgili sirküler ve duyurular yayınlamakta; ayrıca standart format dışındaki garanti, kontrgaranti, standby akreditif ve referans mektuplarına görüş ve onay vermekte; ilaveten Genel Müdürlük ve şubelere hem sözlü hem de yazılı danışmanlık hizmeti sağlamaktadır. Mevzuat Birimi Müdürü Bankamızı Türkiye Bankalar Birliği çatısı altında faaliyet gösteren Kambiyo Mevzuatı Çalışma Grubu'nda temsil etmektedir. Söz konusu çalışma grubu dış ticaret işlemleri hususundaki her türlü sektörel problemi analiz etmekte ve bu sorunlara çözüm yolları sunmaktadır. Ayrıca, Mevzuat Birimi Müdürümüz garantilerle ilgili uluslararası platformda çalışmalarını yürüten ICC (International Chamber of Commerce) Guarantees Task Force'a üye seçilmiştir.

Yasal Düzenlemelere Uyum Birimi: Bu birim Banka'nın pazarlama birimlerinde çıkartılan her türlü yeni ürün, kampanya, reklam ve ilanları incelemekte ve bunlara yürürlükteki ilgili mevzuat kapsamında görüş/ uygunluk vermektedir. Ayrıca, resmi kurumlardan gelen müşteri şikâyetleri ve bu şikâyetlere verilen yanıtlar da bu birim tarafından incelenmekte, yanıt metinleri kontrol edilmekte ve gereken durumlarda iş birimlerini şikâyete neden olan uygulama veya akışın düzeltilmesi yönünde yönlendirmektedir. Söz konusu birim sermaye piyasası düzenlemelerine yönelik hem Banka geneline hem de finansal iştiraklerimize duyurular yapmaktadır.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Birimi: Bu birim, gerek yerel gerekse uluslararası mevzuatta belirtildiği şekilde, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hususunda gerekli aksiyonların alınması, değerlendirmelerin yapılması ve suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadele konusunda ilgili sistemlerin kurulmasıyla görevlidir. Bu birim, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hususundaki ilgili mevzuatı takip etmekte; mevzuatta herhangi bir değişiklik olduğunda Banka personelini konuya ilişkin bilgilendirmektedir. Ayrıca, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Birimi, yeni yasal düzenlemelerin uygulanması, yerel ve uluslararası mevzuatta belirtildiği şekilde yeni sistemlerin kurulması, izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, yüz yüze ve e-learning şeklinde eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi ve Mali Suçları Araştırma Kuruluna (MASAK) şüpheli işlem bildirimlerinin yapılmasından sorumludur.

Risk Yönetimi

Risk yönetimi organizasyonu, Banka'nın karşılaşılabileceği muhtemel risklerin Banka

genelinde etkin bir koordinasyonla merkezi olarak yönetilmesinden sorumludur. Risk yönetiminin temel amacı, iş kollarına taşıdıkları risklerle uyumlu sermaye (ekonomik sermaye) tahsisi sağlamak ve riske göre düzeltilmiş sermaye getirisini en üst düzeye çıkartarak yaratılan katma değeri artırmaktır.

Organizasyon Yapısı

QNB Finansbank'ta risk yönetim faaliyetleri Yönetim Kurulu ile başlamaktadır. Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (ALCO), Perakende ve Kurumsal Kredi Politikaları Komiteleri, Operasyonel Risk Yönetim Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü, risk yönetimi yapısının diğer önemli organlarıdır.

Yönetim Kurulu, Banka'nın genel risk politikasını ve risk iştahını belirlemektedir. Risk Komitesi, risk yönetimi politika ve stratejilerini belirlemekte, ayda bir toplanarak Banka'nın maruz kaldığı tüm risk türlerini gözden geçirmekte, risk yönetimi strateji uygulamalarını izlemekte ve önemli risk konularını Yönetim Kurulunun bilgisine sunmaktadır. Ayda bir toplanan ALCO, likidite ve döviz riskinin kontrolü ve izlenmesi yanında Banka'nın yapısal aktif-pasif uyumsuzluğunu izlemekte ve yönetmektedir. Aylık olarak toplanan Kredi Politikaları Komiteleri Banka'nın tüm kredi portföyünün izlenmesinden ve değerlendirilmesinden sorumlu olduğu gibi kredi onayı, limit belirlenmesi, derecelendirme, izleme ve sorunlu kredilerin yönetimi gibi kredi riski yönetim süreçlerine ilişkin prensiplerin ve politikaların belirlenmesinden de sorumludur. 3 ayda bir toplanan Operasyonel Risk Yönetim Komitesi Banka'nın tüm operasyonel risk konularını gözden geçirmekte ve operasyonel riskleri minimuma indirmek için alınması gerekli aksiyon planlarını oluşturmaktadır.

Faaliyetlerini icrai fonksiyonlardan bağımsız sürdüren ve İç Sistemler Başkanı ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olan Risk Yönetimi Bölümü altındaki Piyasa Riski, Kredi Riski ve Sermaye Yönetimi ve Operasyonel Risk Birimleri, ilgili oldukları risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve yönetilmesinden sorumludur. Model Doğrulama Grubu ise risk ölçüm ve kredi derecelendirme modellerinin onaylanması ve performansının değerlendirilmesinden sorumludur.

Piyasa Riski Yönetimi

Piyasa Riski, kısa vadeli beklentiler doğrultusunda, alım-satım fiyatlarındaki ve/veya faiz oranlarındaki değişimlerden kâr etmek amacıyla alım-satım hesaplarında tutulan pozisyonların, piyasa fiyatları değişimleri sonucunda oluşacak riski ifade etmektedir. Alım-satım hesapları, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, açık döviz pozisyonu ve riskten korunma amaçlı olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır.

QNB Finansbank, faiz oranları, hisse senedi, bono fiyatları, döviz kurları da dâhil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki değişimlerden ve bunların volatilité seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski, etkin olarak belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapıda, QNB Finansbank'ın piyasa riski kaynaklı tüm işlemlerini kapsayacak prensipler, ölçüm yöntemleri, süreçler ve limitler belirlenmiştir.

Piyasa riskinin etkili yönetimi ve risk profilini belirlenen risk iştahına uygun seviyelerde tutma amacıyla; Riske Maruz Değer (RMD), nominal pozisyon, faiz oranına duyarlılık ve opsiyon greek

limitleri belirlenmiştir. Bu limitlere ek olarak bazı limit tipleri için erken uyarı seviyeleri tanımlanmıştır. Böylece, erken uyarı mekanizmalarını çalıştırarak, gerekli incelemeler sonrası olası önlemleri vaktinde alarak, potansiyel zararların önüne geçilmesi amaçlanmaktadır. Bu limitler günlük olarak Piyasa Riski Yönetimi Birimi tarafından takip edilmektedir. RMD sonuçları, düzenli olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleriyle desteklenmektedir.

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik doğrultusunda; sermaye yeterliliği hesaplaması için standart yöntemle genel piyasa riski ve spesifik risk, aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır. RMD, dünyadaki en iyi uygulamalara paralel olarak günlük ölçülmektedir. Alım-satım hesapları için maksimum potansiyel kaybın bir ölçüsü olan RMD; %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi kullanılarak, tarihsel benzetim metodu ile hesaplanmaktadır.

RMD yaklaşımı, sadece “normal” piyasa koşulları altında kaybı gösterebildiği, aşırı koşullardaki kaybı gösteremediği için stres testleri ve senaryo analizleri ile desteklenmektedir. Stres testi analizinde, faiz oranlarının, döviz kurlarının ve hisse senedi fiyatlarının kriz dönemlerindeki fiyat hareketleri dikkate alınarak, ya da şok finansal değerler üretilerek pozisyonların değerlendirilmesi gerçekleştirilmektedir.

QNB Finansbank RMD modelinin geçerliliğini geriye dönük test metodolojisiyle kontrol etmektedir. Bu metodolojide RMD modeli tarafından hesaplanan teorik kazanç/kayıplar, bir iş günü sonraki gerçek kazanç/kayıplar ile karşılaştırılmakta ve sapmalar

takip edilmektedir. Geriye dönük test sonuçlarına göre gerek görülmesi halinde kullanılan RMD modeli ve varsayımlar gözden geçirilmekte ve modelin iyileştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Yapısal Faiz Oranı Riski

QNB Finansbank bankacılık faaliyetleri sebebiyle, aktif ve pasif arasındaki yeniden fiyatlama dönemlerinin uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz oranı riski taşımaktadır. Banka, bu riski yönetmek amacıyla, Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski (BHFOR) Yönetim Politikası belirlemiştir. Bu politikaya göre, faiz riski, alım-satım hesapları hariç tüm bankacılık işlemlerini içeren bankacılık hesapları için ölçülür.

Bankacılık faaliyetlerinin doğasından kaynaklanan yapısal faiz riski, Banka'nın maruz kaldığı en önemli risklerden biri olmasına rağmen; BHFOR Politikası, bu risklerin her zaman kontrol edilmesini ve riskten korunma işlemleriyle etkin bir şekilde yönetilmesini sağlayarak tanımlanmış limitler içerisinde kalmasını sağlar.

Aktif-Pasif Komitesi, sermayenin ekonomik değerini korurken sağlam bir gelir yapısını oluşturmayı amaçlar. Bankacılık hesaplarında yer alan tüm ürünlerin gelecekteki nakit akışlarının iskonto edilmesi ile hesaplanan, faiz oranına duyarlılık ölçütleri durasyon ve gap analizleri yapılarak faiz riskinin yönetimi sağlanır. Ayrıca faiz oranlarındaki değişimin net faiz geliri üzerindeki etkisi faiz riskinin yönetiminde kullanılmaktadır.

QNB Finansbank, faiz oranlarındaki değişimin net ekonomik değerine etkisini ölçmek için senaryo analizleri yapmaktadır. Senaryo analizlerinde, Basel Komitesinin belirlediği standart faiz şoklarının yanı sıra, piyasalarda geçmiş dönemlerde yaşanmış dalgalanmalar da (2001 krizi, Mayıs 2004, Haziran 2006; 2008 ve 2013 Haziran-Aralık dönemi hareketleri) simüle edilmektedir.

Likidite Riski

Likidite riski, Banka borçlarını ödeyebilecek durumda olsa dahi, vadesi gelen borçlarını o an karşılayabilecek yeterli finansal kaynağa sahip olmaması ya da böyle bir durumda kendisini ancak çok yüksek maliyetlerle koruyabilmesi riskidir. Mevduat çekişlerinin artması ve diğer fonlama kaynaklarının daralması sebebiyle oluşacak likidite krizi için, ihtiyatlı bir likidite yönetimi yapılarak sermaye yeterliliği, varlık kalitesi, Banka'nın itibarı ve kârlılığı sağlama alınmaktadır. Bu amaçla likidite; nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının toplam mevduatın önceden belirlenmiş bir seviyesinin altına düşmemesi temeline dayalı olarak yönetilmektedir. "Likidite Acil Eylem Planı" gereği erken uyarı sinyalleri, likidite riskinin şiddetine bağlı stres seviyeleri ve her bir stres seviyesinde alınabilecek aksiyonlar tanımlanmıştır. Bu stres seviyelerine paralel şekilde stres testleri ile banka yaşam süresi hesaplanıp izlenmektedir.

Basel III kapsamında dikkate alınan kısa vadeli likidite karşılama oranı ile uzun vadeli likiditeyi ölçmeye yarayan net istikrarlı fonlama oranları hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranı günlük, istikrarlı fonlama ay sonları itibarıyla takip edilmektedir.

Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi

Kredi riski, borçlunun kurum ile akdetmiş olduğu sözleşme şartlarını yerine getirmemesinden veya mutabık kalındığı şekilde yerine getirmemesinden kaynaklanan sermaye ve mevcut ya da potansiyel kazanç kaybı riski olarak tanımlanır. Kredi riski yönetiminin amacı, maruz kalınan kredi riskini kabul edilir limitler içerisinde tutup, Banka'nın riske ayarlanmış getiri oranını en yüksek seviyeye çıkarmaktır.

Kredi Riski Yönetimi, Banka'nın uçtan uca tüm kredi süreçlerine bütünleşmiş durumdadır. Kredi tahsis birimleri, kredi riskinin ilk seviyede yönetiminden sorumludur. Yönetim Kurulu, Kredi Politika Komiteleri vasıtasıyla kredi riski politikalarını onaylamak, kredi kullandırma kısıtlarını belirlemek ve belirlediği limitler dâhilinde kredi verme yetkilerini devretmek suretiyle tüm kredi süreci üzerinde tam kontrol sahibidir.

Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi Birimi, kredi riskinin tanımlanması, sayısallaştırılması, ölçülmesi ve raporlanmasına yönelik etkin araç, yöntem, politika ve süreçlerinin en iyi uygulama örneklerine paralel olarak geliştirilmesinden sorumludur. Bu sorumluluk, kredi riskinin bağımsız ve objektif olarak değerlendirilmesi ile portföy kredi riski düzeyinin risk stratejisinde belirlenen metrikler üzerinden izlenerek Yönetim Kurulunca tanımlanan risk iştahı ile uyumlu sınırlarda kaldığının temin edilmesini kapsamaktadır.

Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi Birimi, Banka ve yasal otoritelerin ihtiyaç ve beklentileri paralelinde kredi riski raporlamalarını da yürütmektedir. Portföylerin kredi riski düzeyi ile

kredi portföylerinin riske ayarlanmış performansları Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından aylık olarak takip edilmektedir. Üstlenilen kredi riski düzeyi ile Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi riski politikaları veya Banka'nın risk alma kapasitesi arasında bir uyumsuzluk gözlemlenmesi halinde, portföy kredi kalitesinin Banka'nın tanımlanmış risk iştahı ile uyumlu kılınması yönünde gerekli önlemler derhal alınmaktadır.

Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi Birimi ayrıca yasal sermaye gereksinimi düzenlemelerine uyum ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) ile ilgili Banka politika, süreç, yöntem ve sistemlerinin oluşturulmasını kapsayan sermaye yönetimi sürecinden sorumludur. Bu süreç Banka'nın yıllık ve uzun dönemli iş planlarının gerektirdiği yasal ve ekonomik sermaye ihtiyaçlarının hesaplanması, tahmin ve analiz edilmesini de kapsamaktadır.

Banka, yatırımcı ve diğer piyasa katılımcılarının güvenini muhafaza etmek ve uzun vadeli iş planlarının sürdürülebilirliğini teminen sermaye yapısına ve gücüne büyük önem vermektedir. Bu bakış açısı ile İSEDES, Banka'nın yasal sermaye gereksinimlerine uyumun ötesinde risk profilini ve iş planlarını destekleyecek yeterli sermaye kaynaklarına sahip olduğunu teyit etmek üzere tasarlanmıştır.

Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Yönetimi

Operasyonel risk; insan, süreç, sistem ve dış faktörlerden kaynaklanan doğrudan veya dolaylı zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Yönetimi Birimi, operasyonel risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, takibinden ve yönetim faaliyetlerinin koordinasyonundan ve iş sürekliliği yönetiminden sorumludur.

Aktivite ve süreç temelli operasyonel riskler Basel II tarafından önerildiği şekilde Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme çalışması ile belirlenerek; neden, olay ve sonuç temelli sınıflandırılmakta ve önemli riskler için aksiyon alınması sağlanmaktadır. 2005 Ocak ayında başlayan operasyonel risk kayıp veri toplama süreci etkinliği artarak devam etmektedir. QNB Finansbank'a anlamlı istatistiksel veri sağlayacak kayıp verileri biriktirilirken, aynı zamanda bu kayıpların neden ve sonuçlarına dayanılarak iyileştirmeye ihtiyaç duyulan iş süreçleri tanımlanmakta ve gerekli aksiyonlar alınmaktadır. Yıllık temelde yapılandırılmış senaryo analizi çalışmaları düzenli olarak gerçekleştirilmektedir. Önemli riskler için erken uyarı sinyali oluşturabilecek Anahtar Risk Göstergeleri belirlenmiş olup düzenli olarak izlenmektedir. Güçlü operasyonel risk yönetim süreçleri ve metodolojisi tesis edilmiştir.

İş kesintisinden kaynaklanan zararları minimuma indirebilmek amacıyla hazırlanan İş Sürekliliği Yönetim Planı uygulamaya alınmıştır. Felaket Kurtarma Merkezi'nin kapsamlı testi Bilgi Teknolojileri ve İş Birimlerinin katılımı ile her sene gerçekleştirilmektedir.

Model Geliştirme ve İzleme

Model Geliştirme ve İzleme Birimi, krediler portföyünün ve süreçlerinin doğru ve etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla kullanılan başvuru ve davranış skor kartlarının geliştirilmesi, modeller ile ilgili ihtiyaç duyulan tamamlayıcı/düzenleyici çalışmaların yapılması ve skor kartların performans ve modelleme/uygulama uyumluluk takibinin yürütülmesinden sorumludur.

Model Doğrulama

QNB Finansbank Model Doğrulama Grubu, Banka'da kredi, piyasa, likidite ve aktif-pasif riskleri ile İSEDES'e ilişkin ölçüm ve değerlendirme modellerinin veri kalitesi, metodoloji, kullanım testi, yasal düzenlemeler, Basel II ve en iyi uygulamalara uyumu ile ilgili değerlendirme yapılarak kullanıma uygunluklarının doğrulanmasından sorumludur.

Söz konusu modellerin kullanıma alındıktan sonra değişen Banka portföyü, risk iştahı ve makroekonomik göstergeler ışığında performanslarının yeterliliği de Model Doğrulama Grubunca sürekli bir çerçevede gerçekleştirilen performans ve istikrar testleri ile izlenir ve raporlanır.

Grup ayrıca, modellere ilişkin model dökümünü tutup güncelliğini sağlamakta, söz konusu süreçlere olanak sağlayan veri tabanı altyapısı kurulum çalışmalarını yürütmektedir.

Denetim Komitesi Ofisi

2016 yılsonu itibarıyla beş kişiden oluşan Denetim Komitesi Ofisi, Komitenin etkin bir şekilde çalışabilmesi için ihtiyaç duyulan hizmetleri sağlamaktadır. Ofisin sorumlulukları Komite ile ilgili raporların incelenmesi ve Komite üyelerine sunulması, Komite toplantılarının izlenmesi, çalışmalara ilişkin tüm dokümantasyonun arşivlenmesi, destek hizmetlerine ilişkin gerekli çalışmaların koordine edilmesi ve takibi, Bağımsız Denetim ve Değerleme şirketlerinden kaynak yeterliliği ile bağımsızlık beyanlarının ve Banka üst yönetiminden ise bu firmalara ilişkin bağımsızlık beyanlarının temin edilmesi, Komite tarafından alınan kararların uygulandığının takip edilmesi, Komite faaliyetlerinin raporlanması ve Komite tarafından verilen diğer görevlerin yerine getirilmesi olarak özetlenebilir.

Banka'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

QNB Finansbank, son yıllardaki güçlü büyümesini 2016 yılında da hızlandırarak sürdürmüştür.

Bankacılık faaliyetlerine odaklanarak müşteri tabanını genişletmeyi hedeflediği kredi portföyünü 62,9 milyar TL seviyesine yükseltmiştir. 31.12.2016 tarihi itibarıyla Banka, 628 yurt içi (31 Aralık 2015 - 640), 1 yurt dışı şube (31 Aralık 2015 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2015 - 1).

Aktif Kalemler

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2016 yılında da devam ettiren QNB Finansbank özellikle KOBİ ile ticari krediler alanında büyümesini sürdürmüştür. Toplam krediler bir önceki yılsonuna göre %10 oranında bir yükselişle 62,923 milyar TL olarak gerçekleşirken, toplam aktifleri de %18 oranında bir artışla 101,503 milyar TL olmuştur. Banka, 2016 yılında stratejik olarak ağırlık verdiği tüzel nitelikli kredilerde (Kurumsal, Ticari, KOBİ ve İşletme Kredileri) büyümesini sürdürerek, 2015 yılsonuna kıyasla söz konusu kredilerde %16 oranında artış gerçekleştirmiştir.

Pasif Kalemler

Aktiflerde görünen bu büyümeye paralel olarak, QNB Finansbank mevduatını dengeli bir biçimde artırmaya devam etmiştir. Toplam müşteri mevduatı %11 oranında artışla 51,966 milyar TL'ye, özkaynakları ise %12 oranında artışla 10,126 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka, 2016 senesinde yurt içinde TL, yurt dışında YP cinsinden bono ve tahviller çıkararak fonlama çeşitliliğini artırmıştır.

Kârlılık

2016 yılında net faiz geliri 4,504 milyar TL olurken, net ücret ve komisyon geliri ise 1,363 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 2016 yılında Banka net kârı 1.203 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2016 yılı sonunda konsolide olmayan sermaye yeterlilik oranı %14,53 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

QNB Finansbank sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak kârlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir.

QNB Finansbank, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta olup özkaynak kârlılığını devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda QNB Finansbank, sahip olduğu geniş mevduat tabanının yanı sıra uzun vadeli dış kaynak kullanımı ile kredilerini fonlamaktadır. Bu çeşitli fonlama kaynaklarının kullanımı ile maliyet avantajı sağlanırken aynı zamanda vade farklılıklarından dolayı ortaya çıkan riskler asgariye indirilmektedir.

Türkiye'nin mali piyasalarında önemli bir yere sahip olan QNB Finansbank'ın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin İlave Bilgiler

Banka'nın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Banka, bağımsız denetim firması tarafından üçer aylık dönem sonlarında sınırlı kapsamlı, yılsonlarında ise tam kapsamlı olarak denetlenmektedir. Ayrıca, bankacılık düzenlemeleri kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun sürekli gözetim ve denetimine tabidir.

Banka'nın doğrudan hâkim şirketi olan Qatar National Bank S.A.Q. ("QNB") ve onun diğer ilişkili bağlı şirketleri ile yapılan tüm işlemler bakımından, Banka'nın yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem yer almamaktadır. Yapılan bütün hukuki işlemlerde anlaşmalar şirketler topluluğu dışındaki kişilerle/kurumlarla yapılmıştır. Banka'nın hâkim şirketi veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca Banka'nın zararına hiçbir tedbire başvurulmamıştır.

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank S.A.Q. ("QNB") arasında, NBG'nin Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, QNB'ye devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile

birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Banka'nın ilgili iştiraklerinde (Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Finans Portföy Yönetimi A.Ş., Finans Finansal Kiralama A.Ş. ve Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Bankamızın 3 Şubat 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile bağlı ortaklıklarımızdan Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin %29,87'sine karşılık gelen ve NBG tarafından sahip olunan, toplam 34.346 bin TL nominal bedelli 3.434.632 bin adet payın 128.112 bin TL bedelle NBG'den satın alınmasına karar verilmiş olup, 8 Şubat 2016 tarihinde söz konusu hisse devir işlemi gerçekleştirilmiştir. Bu işlemle birlikte Banka'nın Finans Finansal Kiralama A.Ş.'deki payı %80,92'e ulaşmıştır. Ayrıca, Bankamızın 29 Kasım 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararınca, Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin toplam %17,99'una karşılık gelen ve Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından sahip olunan 11.242 bin TL nominal bedelli Borsa'da işlem gören nitelikteki paylar ile 9.444 bin TL nominal bedelli Borsa'da işlem görmeyen nitelikteki payların toplam 77.570 bin TL bedelle satın alınmasına karar verilmiş olup, 15 Aralık 2016 tarihinde söz konusu hisse devir işlemi tamamlanmıştır.

Bankamızın 10 Kasım 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Finans Faktoring A.Ş.'nin sermayesi 20.000 bin TL tutarında nakden ve defaten artırılmıştır.

9 Kasım 2015 tarihi itibarıyla PSA Finansman Anonim Şirketi'nin Banka tarafından satın alınması işlemi BDDK tarafından uygun bulunmuş olup; söz konusu şirkete ait hisse devir işlemleri 14 Aralık 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Nisan 2016'da şirketin unvanı Hemenal Finansman A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Bankamızın 12 Ekim 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Hemenal Finansman A.Ş.'nin sermayesi 20.000 bin TL tutarında nakden ve defaten, 30.000 bin TL tutarında taahhütte bulunulması yoluyla toplamda 50.000 bin TL tutarında artırılmıştır.

Rekabet Kurulunun, Finans Bank A.Ş.'nin de dâhil olduğu bazı bankalar hakkında 02.11.2011 tarihinde başlattığı soruşturma 11.03.2013 tarihinde tamamlanmış olup söz konusu soruşturma neticesinde Finans Bank A.Ş. tarafından 40.516.057,50 TL idari para cezası ödenmiştir. Rekabet Kurulunun idari para cezası verilmesine dair söz konusu kararına karşı, 16.09.2013 tarihinde Ankara 16. İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmıştır. Söz konusu dava devam etmektedir.

Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından gerçekleştirilen denetim sonucunda düzenlenen rapor uyarınca Banka aleyhine 43.568.630 TL idari para cezası tebliğ edilmiştir. Söz konusu ceza, Banka'nın

idari para cezasının iptaline ilişkin tüm yasal haklar saklı kalmak üzere, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. maddesi gereğince peşin ödeme indiriminden yararlanılarak 28 Ağustos 2015 tarihinde 32.676.472,50 TL olarak ödenmiştir. Bakanlığın söz konusu cezaya dair alınan kararına karşı Bankamızca, yasal süre içinde, İstanbul 12. İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmıştır.

T.C. İş Kurumu Genel Müdürlüğü İstanbul Çalışma ve İş Kurumu İl Müdürlüğü tarafından Bankamıza kesilen 14.04.2015 tarihli, 2.470.389 TL bedelli idari para cezasına konu denetim raporunun ve idari para cezasının iptali için Bankamızca açılan davalar devam etmektedir.

Hâkim şirketle ve diğer ilişkili şirketlerle yapılan ve detaylarına Bağlılık Raporlarında yer verilen hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte bilginiz dâhilinde olan hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanmıştır. Alınan veya alınmasından kaçınılan bir önlem ve bu çerçevede Banka'nın zararı bulunmamaktadır. Banka'nın hâkim şirket ve hâkim şirkete bağlı şirketleri ile gerçekleştirdiği finansal işlemlerin TTK'nin 199. maddesi uyarınca incelenmesi sonucunda Banka tarafından gerçekleştirilen tüm işlemlerin tamamen işlemin gerçekleştiği andaki piyasa şartlarına ve emsallere uygun olarak, 3. kişilerle akdedilir gibi yapıldığı anlaşılmaktadır.

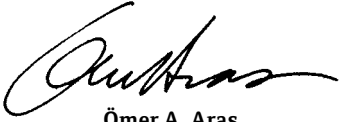
Uluslararası Derecelendirme Notları

FITCHRATINGS*	Uzun Vadeli Döviz Notu	BBB
	Uzun Vadeli TL Notu	BBB
	Kısa Vadeli Döviz Notu	F2
	Kısa Vadeli TL Notu	F2
	Banka Mali Kapasite Notu	bbb-
	Destek Notu	2
MOODY'S	Uzun Vadeli Döviz Mevduat Notu	Ba2
	Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba1
	Kısa Vadeli Döviz Mevduat Notu	NP
	Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
	Temel Kredi Değerlendirmesi	ba3
CAPITAL INTELLIGENCE	Uzun Vadeli Döviz Notu	BB+
	Kısa Vadeli Döviz Notu	B
	Banka Mali Güç Notu	BBB
	Destek Notu	2

*02.02.2017 itibarıyla uzun vadeli döviz ve TL notu BBB-'ye, kısa vadeli döviz ve TL notu F3'e, banka mali kapasite notu bb+'ya indirilmiştir.

2016 Yılı Faaliyet Raporu'na İlişkin Beyan

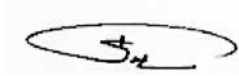
Finans Bank A.Ş. Yıllık Faaliyet Raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 226333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve sunulmuştur.



Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu
Başkanı



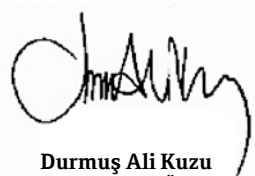
Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Ramzi T.A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Fatma A. Al-Suwaidi
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Temel Güzeloğlu
Genel Müdür



Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan
Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı



31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Bağımsız
Denetim Raporu, Konsolide Olmayan Finansal
Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Bağımsız Denetim Raporu

Finans Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Şartlı Görüşün Dayanağı:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki önceki dönem konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak 82.000 Bin TL'si 2014 yılında, 18.000 Bin TL'si ise 2015 yılında ayrılan toplam 100.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Söz konusu serbest karşılık 2016 yılının son çeyreğinde iptal edilmiştir.

Şartlı Görüş

Görüşümüze göre, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Finans Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst&Young Global Limited



Damla Harman

Sorumlu Denetçi, SMMM

3 Şubat 2017

İstanbul, Türkiye

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

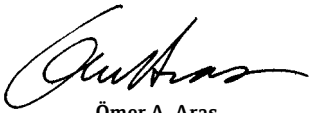
Banka'nın;

Yönetim merkezinin adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İSTANBUL
Telefon numarası : (0 212) 318 50 00
Faks numarası : (0 212) 318 58 50
Elektronik site adresi : www.qnbfinansbank.com
Elektronik posta adresi : investor.relations@qnbfinansbank.com

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

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

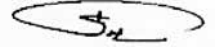
Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıl sonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek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



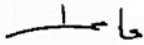
Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu
Başkanı



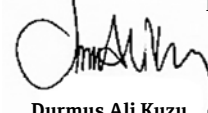
Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Ramzi T.A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Temel Güzelöglü
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi



Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan
Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı



Ercan Sakarya
Finansal, Yasal Raporlama ve
Hazine Kontrol Bölüm Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Ercan Sakarya / Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Direktörü
Tel No : (0 212) 318 52 92
Fax No : (0 212) 318 55 78

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	94
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	94
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	95
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	96
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	96
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 yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	96
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	96

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	98
II. Nazım hesaplar tablosu	100
III. Gelir tablosu (Kar ve Zarar Cetveli)	101
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu)	102
V. Özkaynak değişim tablosu	103
VI. Nakit akış tablosu	105
VII. Kar dağıtım tablosu	106

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	107
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	108
III. İştirak ve bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	109
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	109
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	110
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	110
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	110
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	112
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	113
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	113
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	113
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	114
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	114
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	115
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	115
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	115
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	116
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	117
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	117
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	117
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	117
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	117
XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması	119
XXIV. Hisse başına kazanç	119
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	119

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	120
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	127
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	154
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	156
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	160
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	161
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	167
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin bilgiler	168
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	169

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	170
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	186
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	194
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	200
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	205
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	206
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	208
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	210

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	211
---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	212
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	212

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

Finans Bank Anonim Şirketi ("Banka") 23 Eylül 1987 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (yeni adıyla Borsa İstanbul) işlem görmektedir.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank S.A.Q. ("QNB") arasında, NBG'nin Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, QNB'ye devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Banka'nın ilgili iştiraklerinde (Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Finans Portföy Yönetimi A.Ş., Finans Finansal Kiralama A.Ş. ve Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Finans Bank Anonim Şirketi hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

Katar'ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası'nda işlem gören QNB'nin yüzde 50'si Katar Yatırım Otoritesi ("Qatar Investment Authority")'ne ait olup, geri kalan yüzde 50'si ise halka açıktır. QNB, Katar'ın en büyük bankası olmanın yanında, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde ağırlıklı olmakla birlikte 30'dan fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Ayrıca, QNB, toplam varlıklar, toplam krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

İsim	Görevi	Görev Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Ali Teoman Kerman	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	16 Nisan 2013	Yüksek Lisans
Ramzi Talat A. Mari (*)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Fatma Abdulla S.S. Al- Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	23 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Durmuş Ali Kuzu (**)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Abdulla Mubarak N.Alkhalifa	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Haziran 2016	Lisans
Doç. Dr. Osman Reha Yolalan	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2016	Doktora
Ali Rashid A.S.Al-Mohannadi (***)	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Lisans
Grant Eric Lowen	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Haziran 2016	Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Murat Şakar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ağustos 2008	Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Özlem Cinemre	Genel Müdür Yardımcısı	9 Temmuz 1997	Lisans
Hakan Alp	Genel Müdür Yardımcısı	7 Temmuz 2010	Lisans
Filiz Sonat	Genel Müdür Yardımcısı	19 Eylül 2007	Lisans
Erkin Aydın	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2011	Yüksek Lisans
Ömür Tan	Genel Müdür Yardımcısı	28 Ekim 2011	Lisans
Halim Ersun Bilgici	Genel Müdür Yardımcısı	15 Mart 2013	Yüksek Lisans
Enis Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Onur Özkan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Elsa Pekmez Atan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Emel Yılmaz Özbay (****)	Genel Müdür Yardımcısı	12 Şubat 2016	Lisans
Engin Turhan (*****)	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Ahmet Erzen	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	12 Eylül 2012	Lisans
Bülent Yurdalan	İç Sistemler Bölüm Başkanı	6 Ağustos 2013	Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

(*) Ramzi Talat A. Mari 16 Haziran 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da atanmış olup, atama süreci 18 Temmuz 2016 tarihinde tamamlanmıştır.

(**) Durmuş Ali Kuzu 25 Ağustos 2016 tarihinde Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmış olup, 28 Eylül 2016 tarihinde Denetim Komitesi üyeliğine atanmıştır.

(***) Ali Rashid A.S.Al-Mohannadi 16 Haziran 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da atanmış olup, atama süreci 29 Temmuz 2016 tarihinde tamamlanmıştır.

(****) 12 Şubat 2016 tarihi itibarıyla, Emel Yılmaz Özbay, Hukuk Müşavirliği biriminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(*****) 14 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, Engin Turhan, Ticari Bankacılık ve Proje Finansmanı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Adı Soyadı / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank ("QNB")	3.146.138	%99,88	3.146.138	-
Diğer	3.862	%0,12	3.862	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka, 628 yurt içi (31 Aralık 2015 - 640), 1 yurtdışı (31 Aralık 2015 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2015 - 1). 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka personel sayısı 12.451 (31 Aralık 2015 - 12.950) kişidir.

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları arasında yer alan Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş. ve EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. ile Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları arasında yer alan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Bankalararası Kart Merkezi ise Banka'nın kontrolü veya önemli etkinliği bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

	Dipnot 5. Bölüm I.	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	1.929.860	11.174.023	13.103.883	2.088.091	7.908.950	9.997.041
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	2.603.817	211.858	2.815.675	2.059.461	253.202	2.312.663
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.580.846	211.858	2.792.704	2.012.107	253.202	2.265.309
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5.950	11.486	17.436	23.207	4.853	28.060
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.574.896	200.372	2.775.268	1.988.900	248.349	2.237.249
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		22.971	-	22.971	47.354	-	47.354
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		22.971	-	22.971	47.354	-	47.354
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	13.503	260.283	273.786	9.536	306.366	315.902
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1.547.549	-	1.547.549	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		246.944	-	246.944	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	(4)	1.300.605	-	1.300.605	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5)	4.151.905	2.880.043	7.031.948	3.382.972	1.912.514	5.295.486
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.225	44.961	49.186	4.231	-	4.231
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		4.147.680	2.796.651	6.944.331	3.378.323	1.880.669	5.258.992
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	38.431	38.431	418	31.845	32.263
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(6)	50.044.814	12.855.446	62.900.260	47.256.465	9.969.165	57.225.630
6.1 Krediler ve Alacaklar		49.431.744	12.855.446	62.287.190	46.512.772	9.969.165	56.481.937
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		167.228	98.076	265.304	96.840	59.113	155.953
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3. Diğer		49.264.516	12.757.370	62.021.886	46.415.932	9.910.052	56.325.984
6.2 Takipteki Krediler		3.840.927	-	3.840.927	3.797.990	-	3.797.990
6.3 Özel Karşılıklar (-)		3.227.857	-	3.227.857	3.054.297	-	3.054.297
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(7)	3.383.952	2.516.555	5.900.507	3.009.964	863.950	3.873.914
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3.383.952	1.915.594	5.299.546	3.009.964	110.652	3.120.616
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	600.961	600.961	-	753.298	753.298
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(8)	3.766	-	3.766	3.766	-	3.766
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		3.766	-	3.766	3.766	-	3.766
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		3.766	-	3.766	3.766	-	3.766
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	665.618	-	665.618	343.000	-	343.000
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		647.572	-	647.572	324.954	-	324.954
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		18.046	-	18.046	-	-	18.046
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(10)	129.443	-	129.443	95.233	-	95.233
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		129.443	-	129.443	95.233	-	95.233
11.2.1 Mali Ortaklıklar		126.643	-	126.643	92.433	-	92.433
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(12)	3.409.777	33.561	3.443.338	3.219.905	19.104	3.239.009
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		2.346.595	18.509	2.365.104	2.292.114	18.069	2.310.183
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		1.063.182	15.052	1.078.234	927.791	1.035	928.826
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	1.833.271	48	1.833.319	1.576.634	8	1.576.642
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	280.166	-	280.166	263.957	-	263.957
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		280.166	-	280.166	263.957	-	263.957
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(15)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(16)	33.517	-	33.517	78.968	-	78.968
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		33.517	-	33.517	78.968	-	78.968
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(18)	1.135.700	404.579	1.540.279	976.301	129.885	1.106.186
AKTİF TOPLAMI		71.166.658	30.336.396	101.503.054	64.364.253	21.363.144	85.727.397

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

	Dipnot 5. Bölüm II.	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	31.546.849	22.391.851	53.938.700	28.874.448	19.691.389	48.565.837
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		208.763	60.106	268.869	304.656	220.154	524.810
1.2 Diğer		31.338.086	22.331.745	53.669.831	28.569.792	19.471.235	48.041.027
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	2.387.017	214.921	2.601.938	1.882.909	273.555	2.156.464
III. ALINAN KREDİLER	(3)	101.236	10.656.671	10.757.907	107.591	5.532.825	5.640.416
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2.995.752	3.519.709	6.515.461	2.781.534	1.857.920	4.639.454
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		1.500.708	-	1.500.708	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	1.495.044	3.519.709	5.014.753	2.781.534	1.857.920	4.639.454
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	1.124.543	3.187.028	4.311.571	535.327	3.800.454	4.335.781
5.1 Bonolar		1.124.543	53.683	1.178.226	535.327	-	535.327
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	3.133.345	3.133.345	-	3.800.454	3.800.454
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2.212.951	4.389.726	6.602.677	2.042.291	3.417.799	5.460.090
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(6)	858.329	170.008	1.028.337	987.164	154.881	1.142.045
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(7)	273	667	940	838	1.066	1.904
10.1 Finansal Kiralama Borçları		322	728	1.050	981	1.159	2.140
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		49	61	110	143	93	236
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(8)	196.239	230.489	426.728	60.229	223.215	283.444
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	190.559	190.559	-	178.808	178.808
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		196.239	39.930	236.169	60.229	44.407	104.636
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(9)	1.768.642	-	1.768.642	1.759.828	-	1.759.828
12.1 Genel Karşılıklar		1.288.394	-	1.288.394	1.190.403	-	1.190.403
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		276.595	-	276.595	236.751	-	236.751
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		203.653	-	203.653	332.674	-	332.674
XIII. VERGİ BORCU	(10)	188.032	-	188.032	56.239	-	56.239
13.1 Cari Vergi Borcu		188.032	-	188.032	56.239	-	56.239
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	3.235.793	3.235.793	-	2.662.119	2.662.119
XVI. ÖZKAYNAKLAR		10.499.697	(373.369)	10.126.328	9.202.073	(178.297)	9.023.776
16.1 Ödenmiş Sermaye	(13)	3.150.000	-	3.150.000	3.000.000	-	3.000.000
16.2 Sermaye Yedekleri		276.220	(373.369)	(97.149)	182.006	(178.297)	3.709
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714	714	-	714
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları	(15)	275.394	(379.478)	(104.084)	141.358	(178.297)	(36.939)
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.)		2.689	-	2.689	2.689	-	2.689
16.2.8 Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		39.442	6.109	45.551	81.175	-	81.175
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(42.019)	-	(42.019)	(43.930)	-	(43.930)
16.3 Kar Yedekleri		5.870.067	-	5.870.067	5.314.295	-	5.314.295
16.3.1 Yasal Yedekler		444.527	-	444.527	409.238	-	409.238
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		5.425.540	-	5.425.540	4.905.057	-	4.905.057
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kar veya Zarar		1.203.410	-	1.203.410	705.772	-	705.772
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kar ve Zararı		1.203.410	-	1.203.410	705.772	-	705.772
PASİF TOPLAMI		53.879.560	47.623.494	101.503.054	48.290.471	37.436.926	85.727.397

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015		
	Dipnot 5. Bölüm III.	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		107.724.136	100.291.889	208.016.025	101.035.556	99.438.836	200.474.392
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2), (5), (4)	7.171.006	6.013.004	13.184.010	6.009.442	4.466.384	10.475.826
1.1. Teminat Mektupları		7.158.585	3.648.130	10.806.715	5.981.355	3.047.590	9.028.945
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		310.573	36.451	347.024	294.530	30.894	325.424
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		3.527.000	3.611.679	7.138.679	3.171.512	3.016.696	6.188.208
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		3.321.012	-	3.321.012	2.515.513	-	2.515.513
1.2. Banka Kredileri		7.421	1.248.056	1.255.477	23.085	772.477	795.562
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		7.421	1.248.056	1.255.477	23.085	772.477	795.562
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		5.000	1.116.818	1.121.818	5.002	646.317	651.319
1.3.1. Belgeli Akreditifler		5.000	1.084.124	1.089.124	5.002	628.377	633.379
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	32.694	32.694	-	17.940	17.940
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Alınması İçin Verilen Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1)	39.611.999	1.954.418	41.566.417	35.030.262	727.276	35.757.538
2.1. Cayılamaz Taahhütler		39.371.199	1.954.418	41.325.617	33.929.719	663.627	34.593.346
2.1.1. Vadeli, Aktif Deger Alım Taahhütleri		355.574	860.966	1.216.540	190.701	612.957	803.658
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İstir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		30.000	-	30.000	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		19.364.771	353	19.365.124	14.364.712	291	14.365.003
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Araçlık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.707.388	-	2.707.388	2.558.758	-	2.558.758
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		10.267	-	10.267	8.479	-	8.479
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		16.396.189	-	16.396.189	16.255.578	-	16.255.578
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		19.721	-	19.721	34.278	-	34.278
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		487.289	1.093.099	1.580.388	517.213	50.379	567.592
2.2. Cayılabilir Taahhütler		240.800	-	240.800	1.100.543	63.649	1.164.192
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		240.800	-	240.800	1.100.543	63.649	1.164.192
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)	60.941.131	92.324.467	153.265.598	59.995.852	94.245.176	154.241.028
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		16.730.698	21.068.526	37.799.224	14.891.873	21.742.737	36.634.610
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		3.456.411	11.638.573	15.094.984	4.300.297	13.464.154	17.764.451
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		13.274.287	9.429.953	22.704.240	10.591.576	8.278.583	18.870.159
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		44.210.433	71.255.941	115.466.374	45.103.979	72.502.439	117.606.418
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.118.082	6.260.934	10.379.016	3.972.761	4.554.462	8.527.223
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.683.949	2.466.591	5.150.540	2.602.412	1.664.211	4.266.623
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.434.133	3.794.343	5.228.476	1.370.349	2.890.251	4.260.600
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		35.589.750	58.950.398	94.540.148	35.943.194	58.224.153	94.167.347
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		15.367.108	23.909.128	39.276.236	15.836.451	25.523.539	41.359.990
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		18.682.642	20.320.208	39.002.850	19.805.147	21.547.586	41.352.733
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		770.000	7.360.531	8.130.531	150.798	5.576.514	5.727.312
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		770.000	7.360.531	8.130.531	150.798	5.576.514	5.727.312
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		4.502.601	5.087.199	9.589.800	5.187.330	8.443.962	13.631.292
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		2.355.495	2.402.267	4.757.762	4.727.400	4.088.589	6.815.989
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		2.147.106	2.684.932	4.832.038	2.459.930	4.355.373	6.815.303
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		-	74.460	74.460	694	32.026	32.720
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	37.230	37.230	347	16.013	16.360
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	37.230	37.230	347	16.013	16.360
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	535.474	535.474
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	267.737	267.737
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	267.737	267.737
3.2.6. Diğer		-	882.950	882.950	-	712.362	712.362
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		518.509.096	88.699.243	607.208.339	456.270.909	82.337.037	538.607.946
IV. EMANET KIYMETLER		8.741.145	2.223.883	10.965.028	7.770.373	1.752.505	9.522.878
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4.509.095	-	4.509.095	4.494.763	-	4.494.763
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		263.988	1.348.273	1.612.261	196.455	815.520	1.011.975
4.3. Tahsile Alınan Çekler		3.047.124	416.731	3.463.855	2.309.274	323.362	2.632.636
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		920.938	192.617	1.113.555	769.881	155.165	925.046
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	266.262	266.262	-	458.458	458.458
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		320.129.826	47.175.906	367.305.732	274.029.387	44.825.851	318.855.238
5.1. Menkul Kıymetler		1.059.127	3.186.362	4.245.489	889.715	3.510.280	4.399.995
5.2. Teminat Senetleri		201.294	76.487	277.781	202.830	56.171	259.001
5.3. Emtia		61.743	-	61.743	62.871	-	62.871
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		78.296.557	25.750.041	104.046.598	68.856.288	23.649.829	92.506.117
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		240.511.105	18.163.016	258.674.121	204.017.683	17.609.571	221.627.254
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		189.638.125	39.299.454	228.937.579	174.471.149	35.758.681	210.229.830
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		626.233.232	188.991.132	815.224.364	557.306.465	181.775.873	739.082.338

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)

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

III. GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2015
	Dipnot 5 Bölüm IV.		
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	8.720.486	7.597.377
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		7.735.476	6.690.203
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		52.930	22.770
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		9.917	3.109
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		74.670	128.545
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		842.488	748.539
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		3.248	1.805
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		4.450	9.170
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		483.872	421.037
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		350.918	316.527
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		5.005	4.211
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	4.216.383	3.650.142
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3.293.772	2.830.372
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		342.535	255.729
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		287.486	205.865
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		279.722	350.268
2.5 Diğer Faiz Giderleri		12.868	7.908
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		4.504.103	3.947.235
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		1.362.603	1.313.835
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.684.192	1.579.877
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		69.602	58.996
4.1.2 Diğer		1.614.590	1.520.881
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		321.589	266.042
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1.159	1.041
4.2.2 Diğer		320.430	265.001
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	57	62.872
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	(4)	(677.047)	(739.776)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		13.989	25.151
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(713.488)	(663.330)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		22.452	(101.597)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	410.535	225.997
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		5.600.251	4.810.163
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	1.315.946	1.170.112
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	2.800.484	2.737.202
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		1.483.821	902.849
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	1.483.821	902.849
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(280.411)	(197.077)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(182.485)	(209.735)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(97.926)	12.658
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	1.203.410	705.772
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)	(10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	1.203.410	705.772
Hisse Başına Kar / Zarar		0,03820	0,02241

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO (DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU)

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01. 01 - 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2015
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(111.192)	(429.736)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(44.530)	152.068
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	2.389	5.264
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	52.475	16.260
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(100.858)	(256.144)
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	1.203.410	705.772
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	15.452	28.910
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	18.624	(34.661)
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	1.169.334	711.523
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X+XI)	1.102.552	449.628

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe Yedekleri	Diğer	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem - 01.01 - 31.12.2015																
II.	Dönem Başlı Bakiyesi	2.835.000	-	714	-	365.367	-	4.236.500 (48.141)	-	-	877.428	345.070	-	2.689	(40.479)	-	8.574.148
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	2.835.000	-	714	-	365.367	-	4.236.500 (48.141)	-	-	877.428	345.070	-	2.689	(40.479)	-	8.574.148
IV.	Dönem İçindeki Değişimler																
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları																
VI.	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(382.009)	-	-	-	-	(382.009)
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Anaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Anaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)																
X.	Bedelsiz HS																
XI.	Kur Farkları	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																
XIV.	Sermaye Artırımı	(5)	165.000	-	-	-	-	(165.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	165.000	-	-	-	-	(165.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç Primi																
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları																
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																
XVIII.	Diğer																
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	4.211	705.772	-	-	-	-	-	-	4.211
XX.	Kar Dağıtımı	(3)	-	-	-	43.871	-	833.557	-	(877.428)	-	-	-	-	-	-	705.772
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	43.871	-	833.557	-	(877.428)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V...+XVIII+XIX+XX)	3.000.000	-	714	-	409.238	-	4.905.057 (43.930)	705.772	-	-	(36.959)	-	2.689	81.175	-	9.023.776

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Denetimden Geçmiş																	
Bölüm 5	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İhtal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. Özkaynak	Toplam		
Dipnot V																	
Cari Dönem - 01.01 – 31.12.2016																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.000.000	-	714	-	409.238	-	4.905.057	(43.930)	-	705.772	(36.939)	-	2.689	81.175	-	9.023.776
	Dönem içindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	(67.145)	-	-	-	-	-	(67.145)
	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.624)	(35.624)	-	(35.624)
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.624)	(35.624)	-	(35.624)
4.2	Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Yurtdışındaki Net Yatırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Çıkarılmasından Kaynaklanan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Değişikliklerin Banka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	(5)	150.000	-	-	-	(150.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	150.000	-	-	-	(150.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	1.911	-	-	-	-	-	-	-	-	1.911
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	1.203.410	-	-	-	-	-	-	-	1.203.410
XVIII.	Kar Dağıtımı	(3)	-	-	-	35.289	-	670.483	-	(705.772)	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	35.289	-	670.483	-	(705.772)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I-II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		3.150.000	-	714	-	444.527	-	5.425.540	(42.019)	1.203.410	-	(104.084)	-	2.689	45.551	-	10.126.328

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot VI	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)		3.442.329	1.069.496
1.1.1 Alınan Faizler (+)		8.541.236	7.171.190
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		(4.174.654)	(3.597.827)
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		57	62.872
“1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		1.671.883	1.565.207
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		376.262	21.825
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		907.440	682.679
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(2.029.276)	(1.868.054)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(164.836)	(501.668)
1.1.9 Diğer (+/-)	(1)	(1.685.783)	(2.466.728)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		2.862.111	1.723.276
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		10.074	(23.225)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		91.140	1.624
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.511.491)	(439.264)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(3.041.790)	(7.297.363)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)	(1)	(569.698)	(206.279)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		465.417	201.296
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		1.573.461	7.333.568
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		3.818.466	(160.968)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(1)	3.026.532	2.313.887
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		6.304.440	2.792.772
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(3.230.123)	253.265
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		(248.078)	(18.395)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	15.762
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(157.336)	(225.816)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		1.084	245.040
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(2.337.470)	(2.163.338)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		1.113.305	2.310.575
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		(1.478.607)	(290.680)
2.8 Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	512.035
2.9 Diğer (+/-)	(1)	(123.021)	(131.918)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		(1.057.597)	(2.297.200)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		1.976.423	2.669.419
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(3.032.992)	(4.965.707)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(1.028)	(912)
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		92.080	24.759
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		2.108.800	773.596
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(2)	3.641.584	2.867.988
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(3)	5.750.384	3.641.584

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	1.483.821	902.849
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	280.411	197.077
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	182.485	209.735
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	97.926	(12.658)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	1.203.410	705.772
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	35.289
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	1.203.410	670.483
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	150.000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	150.000(**)
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	520.483
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,03820	0,02353
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%3,82	%2,36
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2016 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

(**) Ortaklara bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişkide yer alan 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS"), 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

2. Sınıflamalar

Bulunmamaktadır.

3. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2015'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2016'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar haricinde, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide olmayan finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar (2011 versiyonu) hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. TFRS 9 standardının, temel olarak Banka'nın finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlendirilmesinde etkisi olacaktır. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihindeki finansal varlık yönetim modeline ve elde tutulan varlıklara göre değişecek olması sebebiyle, etki henüz tam olarak tespit edilmemiştir. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 1-3 ay vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yönelmektedir. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Maruz Değer ("RMD") cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının yanısıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen üç ana risk faktörü bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden borçlanma senetleri dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

Diğer yabancı para cinsinden işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
ABD Doları	3.5318 TL	2.9076 TL
Avro	3.6939 TL	3.1776 TL

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo karı 22.452 TL'dir (31 Aralık 2015 -101.597 TL net kambiyo zararı).

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

“Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) hükümleri uyarınca türev işlemleri “Riskten korunma amaçlı” veya “Alım satım amaçlı” işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre “Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar” veya “Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para ve faiz swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla ilgili borsanın uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmektedir.

Kredi temerrüt swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda kur farkları hariç olmak üzere “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılmaktadır. Söz konusu kur farkları, “Kambiyo İşlemleri Karı / Zararı” hesap kaleminde yer almaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Banka, ortalama vadesi 1 aya kadar olan TL ve YP mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştiğinde kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

Banka, uzun vadeli sabit faizli konut ve proje finansman kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

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

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan Eurobond'lara, TL devlet tahvillerine ve kredilere ilişkin detaylı açıklama, sırasıyla; Üçüncü Bölüm, Dipnot VII. 2 ve 4'te verilmiştir.

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

Banka her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunma kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca, donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına veya etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; "Gerçeğe Uygun Değerleme Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" ve "Krediler ve Alacaklar" olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırma işlemi, ilgili finansal varlığın edinilmesi sırasında yapılmaktadır.

1. Gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

1.1. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Banka, portföyündeki alım satım amaçlı menkul değerlerini gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutmaktadır. Elde tutulma süresi boyunca kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark ve söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Banka 1 Ocak 2006 - 31 Aralık 2007 tarihleri arasında kullandırmış olduğu konut kredilerini TMS 39 no'lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflamaktadır. Söz konusu krediler bilançoda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)" altında krediler satırında gösterilmiş olup, gerçeğe uygun değer farkları ise "Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı" satırında gösterilmektedir.

Banka gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan kredilerin, gerçeğe uygun değerleri mevcut piyasa koşullarında, piyasa katılımcıları arasında bir varlığın satışına veya bir borcun devrine yönelik olarak ölçüm tarihinde olağan bir işlemdeki fiyatın tahmin edilmesi (diğer bir ifadeyle, varlığı elinde bulunduran veya borçlu konumda olan piyasa katılımcısının bakış açısıyla ölçüm tarihindeki çıkış fiyatının dikkate alınması suretiyle belirlenmektedir).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iç verim oranının hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır. Satılmaya hazır finansal varlıkların faiz reeskontları kar/zarar ile ilişkilendirilmekte, gerçeğe uygun değer farkları ise özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul Değerler Değerleme Farkı" hesabına kaydedilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar özkaynakta birikmiş olan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, TL devlet tahvili portföyünün bir kısmı ise, 2011 yılının Temmuz ayından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Satılmaya Hazır Finansal Varlık olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunma Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden gelir tablosuna yansıtılmış değerlendirme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerlendirme farkları ise tek seferde gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" tanımının dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyet bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

4. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar

Banka, gerçeğe uygun değerleme farkları kar/zarara yansıtılan krediler ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı krediler haricindeki kullandığı kredilerinin, ilk kaydını gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Banka, IV numaralı "Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirilerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunma kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin gelir tablosuna yansıtmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunma kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde, söz konusu krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takip hesaplarına intikal ettirilmekte ve söz konusu yönetmeliğe uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır. Banka bahsi geçen yönetmeliğe uygun olarak, kredi riski ve diğer unsurları dikkate alarak takipteki kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Ayrıca Banka, 1 Kasım 2006 tarih 28789 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında genel karşılık hesaplamaktadır ve bu karşılığı bilançonun pasifinde, genel karşılıklar hesap kalemi içinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar ve önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları, gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ve gelir olması durumunda genel ve yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan diğer karşılıkları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz tahsilatları ise "Kredilerden Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsun muhasebeleştirilmez.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İtfa edilmiş maliyetle taşınan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu bölümün VII.4 no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka'nın portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 5.830.870 TL'dir (31 Aralık 2015 – 5.089.003 TL).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen ve TFRS 5 kriterlerine uymayan varlıklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca diğer aktifler olarak sınıflandırmakta ve söz konusu yönetmelik hükümlerine uygun olarak muhasebeleşmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

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

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda, iştirak, birlikte kontrol edilen ortaklık ve bağlı ortaklıklar ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

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

Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismanla tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl baz alınarak ayrılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yılsonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Amortisman sürelerine ilişkin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan bu tutarın tespitinde, varlığın gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar, binalar hariç, doğrusal amortisman metoduyla %20 oranında, binalar ise %2 oranında amortismanına tabi tutulmaktadır.

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

Banka'nın kiralaayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca 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, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmaktadır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere “Cari Vergi Borcu” veya “Cari Vergi Varlığı” hesaplarında takip edilmektedir.

Banka aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75’i Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Her yıla ilişkin tutarlar Kurumlar Vergisi beyannamesi üzerinde ayrı ayrı gösterilmek ve beş yıldan fazla taşınmamak koşuluyla geçmiş yılların mali bilançolarına göre meydana gelen zararlar kurum kazancından indirilebilir.

Vergi alacağının doğduğu takvim yılını takip eden yılın başından başlayarak beş yıl içinde tarh ve mükellefe tebliğ edilmeyen vergiler zamanaşımına uğramaktadır. Bu nedenle, vergi otoritesi, geriye doğru 5 yıl için inceleme yapabilir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalandığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları, gelir tablosunda “Cari Vergi Karşılığı” hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye’de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

2. Ertelenmiş vergiler

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no’lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ayrılmamaktadır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Söz konusu tebliğin “7.1 Yıllık Belgelendirme” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın ödenmiş sermayesi tamamı birinci kar payından karşılanarak 150.000 TL tutarında bedelsiz olarak arttırılmıştır. (1 Ocak - 31 Aralık 2015 - Banka sermayesi, 141.750 TL'lik kısmı birinci kar payından, 23.250 TL'lik kısmı ise iştirak satış fonundan karşılanmak üzere bedelsiz olarak 165.000 TL tutarında artırılmıştır).

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır).

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, kurumsal, bireysel ve ticari bankacılık hizmetlerinin yanı sıra özel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve kredi kartları hizmetlerini şubeler ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla vermektedir. Bireysel bankacılık müşterilerine vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının yanı sıra kredili mevduat hesabı imkanı, otomatik virmen hizmetleri, tüketici, oto, konut kredisi ve yatırım fonu hizmetleri vermektedir. Kurumsal bankacılık müşterilerine ise kredi ve mevduat hizmetlerinin yanı sıra, dış ticaret finansmanı, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri konularında hizmet vermektedir. Banka, finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde de bulunmaktadır.

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen perakende bankacılık (bireysel bankacılık ve plastik kartlar), kurumsal ve ticari bankacılık için hazırlanan gelir tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal Pazarlama Birimi, kurumsal nitelikli, büyük ölçekli, yıllık cirosu 300.000 TL ve üstü olan firmalarla Türkiye’de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara hizmet vermektedir. Yıllık cirosu 40.000 - 300.000 TL arasında olan firmalar ‘Ticari Firma’ kapsamında değerlendirilmektedir. Riski dağıtmak ve gelir konsantrasyonunu azaltmak amacıyla ticari bölümlemeye büyük önem verilmektedir. Ayrıca banka küçük ve orta boy işletmelere sektörel çözüm paketleri sunmaktadır.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında Card Finans kart sahiplerine taksit, indirim, parapuan gibi avantajlar sunmuştur. Hazine bölümünün temel görevi Banka'nın likiditesini ve piyasa koşullarından kaynaklanabilecek faiz ve kur risklerini yönetmektir. Bölüm Banka'nın hazine ürünlerinde işlem hacmini arttırmak ve müşteri tabanını geliştirmek için kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık birimleriyle yakın işbirliği içindedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2016)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.636.457	1.527.977	1.339.669	4.504.103
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	950.210	434.204	(21.811)	1.362.603
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	177.031	43.606	(487.149)	(266.512)
Temettü Geliri	-	-	57	57
Faaliyet Geliri	2.763.698	2.005.787	830.766	5.600.251
Diğer Faaliyet Giderleri	1.585.963	964.903	249.618	2.800.484
Kredi ve Diğer Karşılıklar	656.317	818.832	(159.203)	1.315.946
Vergi Öncesi Kar	521.418	222.052	740.351	1.483.821
Vergi Karşılığı	-	-	-	(280.411)
Dönem Net Karı	-	-	-	1.203.410
Toplam Varlıklar	23.733.749	39.189.482	33.029.665	101.503.054
Bölüm Varlıkları	23.733.749	39.189.482	33.029.665	95.952.896
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	798.827
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	4.751.331
Toplam Yükümlülükler	35.177.287	16.787.719	29.823.092	101.503.054
Bölüm Yükümlülükleri	35.177.287	16.787.719	29.823.092	81.788.098
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	9.588.628
Özkaynaklar	-	-	-	10.126.328
Diğer Bölüm Kalemleri	344.010	209.296	60.542	613.848
Sermaye Yatırımı	201.012	122.296	37.955	361.263
Amortisman	142.998	87.000	22.587	252.585
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	-

Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2015)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.560.783	1.265.629	1.120.823	3.947.235
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	967.940	368.676	(22.781)	1.313.835
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	37.479	33.918	(585.176)	(513.779)
Temettü Geliri	-	-	62.872	62.872
Faaliyet Geliri	2.566.202	1.668.223	575.738	4.810.163
Diğer Faaliyet Giderleri	1.662.259	834.585	240.358	2.737.202
Kredi ve Diğer Karşılıklar	726.711	414.122	29.279	1.170.112
Vergi Öncesi Kar	177.232	419.516	306.101	902.849
Vergi Karşılığı	-	-	-	(197.077)
Dönem Net Karı	-	-	-	705.772
Toplam Varlıklar	23.227.392	34.045.592	24.030.762	85.727.397
Bölüm Varlıkları	23.227.392	34.045.592	24.030.762	81.303.746
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	441.999
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	3.981.652
Toplam Yükümlülükler	30.557.060	16.451.447	21.275.008	85.727.397
Bölüm Yükümlülükleri	30.557.060	16.451.447	21.275.008	68.283.515
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	8.420.106
Özkaynaklar	-	-	-	9.023.776
Diğer Bölüm Kalemleri	258.579	129.827	117.856	506.262
Sermaye Yatırımı	129.591	65.065	98.242	292.898
Amortisman	128.988	64.762	19.614	213.364
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	-

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

24 Mart 2016 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2015 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2015 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	705.772
A – 1. Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	(35.289)
B – Ortaklara Birinci Kar Payı (*)	(150.000)
C – Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5-1/e)	(145.684)
B – Olağanüstü Yedek Akçeler	(374.799)

(*) Ortaklara Birinci Kar Payı olarak ayrılan 150.000 TL'nin sermayeye eklenmesi suretiyle ihraç edilecek payların ortaklara dağıtılmasına karar verilmiştir.

XXIV. Hisse Başına Kazanç

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Dönem Karı	1.203.410	705.772
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	31.500.000	31.500.000
Hisse Başına Kar	0,03820	0,02241

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

2016 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi adedi 1.500.000’dir (2015 yılı içerisinde ihraç edilen 1.650.000 adet bedelsiz hisse senedi adedi bulunmaktadır).

XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka’nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 11.241.168 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14,53’tür. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 11.193.253 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 15,40’tır. Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	3.150.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	5.870.067	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	316.441	
Kar	1.203.410	
Net Dönem Karı	1.203.410	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.689	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	10.543.321	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	462.544	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	77.242	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	150.233	250.388
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlerle dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	690.019	
Çekirdek Sermaye Toplamı	9.853.302	

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	100.155	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	9.753.147	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	693.264	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	858.439	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.551.703	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	1.551.703	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) (İndirimler Öncesi)	11.304.850	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	12.669	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	19.013	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	32.000	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamı, 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	-	

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	11.241.168	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	77.381.442	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,73	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,60	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,53	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	%5,38	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%0,63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%6,73	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	126.643	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	33.517	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.288.394	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	858.439	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	693.264	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	2.520.674	

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 Aralık 2015 (*)

Çekirdek Sermaye

Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	3.000.000
Hisse senedi ihraç primleri	714
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	5.314.295
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	207.320
Kâr	705.772
Net dönem kârı	705.772
Geçmiş yıllar kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	100.000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.689
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	9.330.790

Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler

Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	288.189
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	88.288
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	94.243
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip 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 sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayesinin %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 haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	470.720
Çekirdek sermaye toplamı	8.860.070

İlave ana sermaye

Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler / temin edilenler)	-

İndirimler öncesi ilave ana Sermaye**İlave ana sermayeden yapılacak indirimler**

Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	31 Aralık 2015 (*)
Ana sermayeden yapılacak indirimler	141.365
Serefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	141.365
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye toplamı	8.718.705
Katkı Sermaye	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	1.736.305
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	805.676
İndirimler öncesi katkı sermaye	2.541.981
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca uygun görülen diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	2.541.981
Sermaye	11.260.686
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	15.456
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 (-)	13.246
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlara ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	38.731
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 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 veya dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Özkaynak	11.193.253
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	171.401
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	92.433
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	78.968
	31 Aralık 2015 (*)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	5.156.328
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	85.370
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	572.223
Özkaynak	11.193.253
Özkaynak/(KRSY +PRSY+ORSY)*12,5*100	%15,40
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%12,00
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%12,19

(*) Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Oranı hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4
	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.
İhraççı – Krediyi Kullandıran(*)	-	-	-	-
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Katki Sermaye	Katki Sermaye	Katki Sermaye	Katki Sermaye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Evet	Evet	Evet	Evet
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Borçlanma aracının türü	347	213	133	-
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla – Milyon TL)	1.148	706	442	918
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	24 Nisan 2008	06 Ekim 2009	28 Aralık 2009	20 Aralık 2011
Borçlanma aracının ihraç tarihi	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	12 yıl	12 yıl	12 yıl	10 yıl
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Evet	Evet	Evet	Evet
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-	-	-	-
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri	6 ay	6 ay	6 ay	6 ay
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %4,50	LIBOR + %4,34	LIBOR + %4,34	LIBOR + %4,50
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-

(*) Yukarıda bahsi geçen krediler Banka'nın eski ana hissedarı NBG'den kullanılmakla birlikte, NBG ile QNB arasında 21 Aralık 2015 tarihinde imzalanan hisse satış sözleşmesi uyarınca, söz konusu sermaye benzeri krediler tüm hüküm ve koşulları aynı kalmak üzere 15 Haziran 2016 tarihi itibarıyla QNB'ye devredilmiştir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	1	2	3	4
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil Yoktur	Birikimli değil Yoktur	Birikimli değil Yoktur	Birikimli değil Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değer geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi stratejileri ve politikaları Politika Komiteleri tarafından belirlenir. Bu politika ve stratejiler ana ortaklığın uygulamalarıyla uyumlu olarak oluşturulmakta ve kredi riski bu politika ve stratejilere göre yönetilmektedir. Arzu edilen kredi portföy kalitesi, Risk Yönetim Stratejileri'nde belirtilen Banka'nın risk iştahıyla uyumlu metrikler yardımıyla düzenli olarak takip edilir.

Kredi riski yönetimi, Banka'nın kredi sürecinin başlangıcından itibaren her aşamasında yer alır. Kredi talepleri kar hedefi olmayan bağımsız tahsis bölümleri tarafından değerlendirilir. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, tüzel müşteri ve risk grubu için ürün bazında ve toplam olarak belirlenir. Ayrıca, mevzuata uygun kredi sınırları çerçevesinde, portföylere ilişkin çeşitli ayrımlarda ürün, sektör, bölgesel yoğunlaşmalar izlenmektedir.

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterisi olarak çalışmakta olan firmaların kredi limitleri, Banka'nın kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir.

Banka, kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, krediler için teminat almaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

Banka vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin risklerini düzenli olarak takip etmekte ve kredi riskine göre gerekli gördüğünde riski azaltma yoluna gitmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi yanı sıra, Banka tarafından içsel derecelendirme notu sisteminde yeni bir derecelendirme grubuna dahil edilmektedir.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinden kaynaklanan riski makul düzeyde olup uluslararası bankacılık piyasasında önemli ölçüde bir kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %18'dir (31 Aralık 2015 - %14).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %21'dir (31 Aralık 2015 - %17).

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %42'dir (31 Aralık 2015 - %43).

Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %51'dir (31 Aralık 2015 - %50).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %19'dur (31 Aralık 2015 - %16).

Banka'nın ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %23'tür (31 Aralık 2015 - %19).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.288.394 TL'dir (31 Aralık 2015 – 1.190.403 TL).

Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alarak 39.901 TL tutarında (31 Aralık 2015 – 106.241 TL) karşılık ayırmıştır.

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	25.551.209	23.615.856	19.981.535	19.767.564
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	12.947	8.169	2.277	3.051
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	50.525	37.187	14.698	1.409
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	13.532.236	9.858.000	8.713.423	9.028.812
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	25.046.012	25.981.857	19.155.954	18.065.890
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	35.544.220	30.109.629	24.349.305	23.576.436
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	9.208.978	10.487.581	17.376.335	16.400.776
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	613.071	764.037	706.120	654.144
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	26.627	1.184.667	7.028.162	6.816.918
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	1	492	15.882
Hisse senedi yatırımları	47.388	51.151	-	-
Diğer Alacaklar	4.790.180	4.264.993	3.862.817	3.862.886

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil :

Risk Sınıfları(*)																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam	
Cari Dönem																			
1. Yurtiçi	25.551.209	12.947	50.525	-	-	3.650.268	24.728.413	35.533.994	9.207.929	613.060	57	-	-	-	-	-	3.991.353	103.339.755	
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	9.450.475	158.916	165	878	11	26.570	-	-	-	-	-	-	9.637.015	
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	72.751	6.339	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79.095	
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	20.235	52.982	29	171	-	-	-	-	-	-	-	-	73.417	
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	302.534	23.095	1.649	-	-	-	-	-	-	-	47.388	-	374.666	
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	35.973	76.267	8.378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120.618	
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	798.827	798.827	
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	25.551.209	12.947	50.525	-	-	13.532.236	25.046.012	35.544.220	9.208.978	613.071	26.627	-	-	-	-	47.388	4.790.180	114.423.393	
Risk Sınıfları(*)																			
Önceki Dönem																			
1. Yurtiçi	19.981.535	2.277	14.698	-	-	2.244.825	18.935.723	24.346.606	17.375.502	705.499	7.004.963	-	-	-	492	-	3.420.818	94.032.938	
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	6.114.804	155.903	510	771	-	23.060	-	-	-	-	-	-	6.295.048	
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	55.863	-	177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.040	
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	31.382	28.419	39	5	-	118	-	-	-	-	-	-	59.963	
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	243.121	16.273	168	-	-	9	-	-	-	-	-	-	259.571	
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	23.428	19.636	1.805	57	621	12	-	-	-	-	-	-	45.559	
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441.999	441.999	
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	19.981.535	2.277	14.698	-	-	8.713.423	19.155.954	24.349.305	17.376.335	706.120	7.028.162	-	-	-	492	-	3.862.817	101.191.118	

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrasi risk tutarları verilmiştir.
 (**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
 (***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kurum Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Sektörlere veya Karşı Tarafılara Göre Risk Profili :

Cari Dönem	Risk Sınıfları(*)																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	739	-	-	-	301.391	1.684.909	36.979	11.111	-	-	-	-	-	-	-	1.929.562	105.567	2.035.129
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	739	-	-	-	216.581	1.663.264	34.848	11.040	-	-	-	-	-	-	-	1.901.571	24.901	1.926.472
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	2.422	-	4	-	-	-	-	-	-	-	2.426	-	2.426
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	84.810	19.223	2.131	67	-	-	-	-	-	-	-	25.565	80.666	106.231
Sanayi	-	12.849	5.694	-	-	-	8.725.171	3.357.382	702.931	53.835	-	-	-	-	-	-	-	5.324.180	7.533.682	12.857.862
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	163.952	66.758	23.109	168	-	-	-	-	-	-	-	145.821	108.166	253.987
İmalat Sanayi	-	-	5.694	-	-	-	6.092.384	3.275.388	675.507	53.521	-	-	-	-	-	-	-	5.028.143	5.074.351	10.102.494
Elektrik, Gaz, Su	-	12.849	-	-	-	-	2.468.835	15.236	4.315	146	-	-	-	-	-	-	-	150.216	2.351.165	2.501.381
İnşaat	-	-	1.227	-	-	-	2.741.558	2.204.515	779.333	13.202	-	-	-	-	-	-	-	4.419.767	1.320.068	5.739.835
Hizmetler	13.502.751	36	10.970	-	-	13.023.269	12.454.535	8.703.097	2.650.645	142.055	1	-	-	-	-	-	-	22.807.847	27.679.512	50.487.359
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1.021	-	-	-	4.840.134	6.879.165	849.005	119.467	1	-	-	-	-	-	-	10.000.283	2.688.510	12.688.793
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	892.220	181.259	288.631	6.036	-	-	-	-	-	-	-	318.561	1.049.585	1.368.146
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1	-	-	-	3.220.780	637.763	55.728	6.608	-	-	-	-	-	-	-	927.699	2.993.181	3.920.880
Mali Kuruluşlar	13.502.751	33	-	-	-	13.023.269	394.741	65.389	2.970	291	-	-	-	-	-	-	-	9.741.866	17.247.578	26.989.444
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1.452.962	184.936	1.141.097	1.523	-	-	-	-	-	-	-	301.863	2.478.655	2.780.518
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	9.573	-	-	-	425.980	399.778	131.650	4.774	-	-	-	-	-	-	-	583.984	387.771	971.755
Eğitim Hizmetleri	-	-	314	-	-	-	164.008	114.578	60.130	1.035	-	-	-	-	-	-	-	303.681	36.384	340.065
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	3	61	-	-	-	1.063.710	240.229	121.434	2.321	-	-	-	-	-	-	-	629.910	797.848	1.427.758
Diğer	12.048.458	62	31.895	-	-	508.967	823.357	19.594.317	5.039.090	392.868	26.626	-	-	-	-	47.388	4.790.180	37.472.992	5.830.216	43.303.208
Toplam	25.551.209	12.947	50.525	-	-	13.532.236	25.046.012	35.544.220	9.208.978	613.071	26.627	-	-	-	-	47.388	4.790.180	71.954.348	42.469.045	114.423.393

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezî Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	727.315	168.812	596.888	5.518	34	-	-	-	-	-	-	1.419.843	78.724	1.498.567
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	696.973	161.216	584.054	5.065	33	-	-	-	-	-	-	1.400.939	46.402	1.447.341
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	633	1.100	1.614	21	-	-	-	-	-	-	-	3.368	-	3.368
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	29.709	6.496	11.220	432	1	-	-	-	-	-	-	15.536	32.322	47.858
Sanayi	-	2.230	-	-	-	-	6.861.779	1.941.232	2.367.173	59.513	214	-	-	-	-	-	-	5.058.657	6.173.484	11.232.141
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	157.128	34.383	62.429	390	2	-	-	-	-	-	-	135.790	118.542	254.332
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	4.955.352	1.896.433	2.119.965	58.367	212	-	-	-	-	-	-	4.751.182	4.279.147	9.030.329
Elektrik, Gaz, Su	-	2.230	-	-	-	-	1.749.299	10.416	184.779	756	-	-	-	-	-	-	-	1.771.685	1.775.795	1.947.480
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2.408.299	857.578	2.373.882	36.407	35	-	-	-	-	-	-	3.795.384	1.880.817	5.676.201
Hizmetler	11.397.360	28	14.666	-	-	8.216.003	7.944.690	4.842.464	6.509.530	170.785	636	-	-	-	-	-	-	17.499.008	21.597.154	39.096.162
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	1	4.613.507	3.979.242	3.264.267	148.695	531	-	-	-	-	-	-	9.565.339	2.440.904	12.006.243
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	397.891	52.204	675.856	762	2	-	-	-	-	-	-	283.463	843.252	1.126.715
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.228.912	376.586	303.752	10.997	58	-	-	-	-	-	-	956.638	963.667	1.920.305
Mali Kuruluşlar	11.397.360	22	-	-	-	8.216.002	120.261	27.688	26.704	554	2	-	-	-	-	-	-	5.077.582	14.711.011	19.788.593
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	702.259	69.432	1.522.256	2.105	7	-	-	-	-	-	-	239.583	2.056.476	2.296.059
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	7	-	-	-	207.287	168.661	253.281	4.518	22	-	-	-	-	-	-	481.098	152.678	633.776
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	88.698	47.177	131.034	626	3	-	-	-	-	-	-	252.490	29.704	282.194
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	6	3	-	-	-	585.875	121.474	332.380	2.528	11	-	-	-	-	-	-	642.815	399.462	1.042.277
Diğer	8.584.175	19	32	-	-	497.420	1.213.871	16.539.219	5.528.862	433.897	7.027.243	-	-	-	492	-	3.862.817	40.362.019	3.326.028	43.688.047
Toplam	19.981.535	2.277	14.698	-	-	8.713.423	19.155.954	24.349.305	17.376.335	706.120	7.028.162	-	-	-	492	-	3.862.817	68.134.911	33.056.207	101.191.118

(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsilili Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelere Göre Dağılımı ^(*):

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.754.475	51.417	71.066	362.871	11.271.551
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	159	-	40	417	12.273
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.362	16.480	4.272	11.439	4.383
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.234.484	1.308.095	430.713	772.995	1.819.820
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2.448.751	1.824.424	2.869.971	3.142.415	12.828.649
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.777.873	2.905.311	3.676.631	4.714.165	13.676.127
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	59.864	147.566	347.712	575.985	7.989.823
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	790	-	177	-	12.046
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	10.279.758	6.253.293	7.400.582	9.580.287	47.614.672

^(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.371.669	13.060	7.102	31.632	8.525.431
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	296	-	-	1.934
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1	-	2	14.506	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.747.121	1.203.221	186.307	263.216	1.197.118
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.616.828	1.573.739	2.513.790	3.524.037	7.617.483
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.319.822	1.185.860	3.544.203	2.324.885	2.906.744
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	205.075	470.699	1.103.957	1.587.839	13.672.101
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	215	-	-	295.981	6.584.990
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	4.225	-	-	-	109
Genel Toplam	7.264.956	4.446.875	7.355.361	8.042.096	40.505.910

^(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	11.287.302	-	4.747.345	-	24.443.554	41.747.230	32.171.335	26.627	-	-	391.312
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	9.848.524	-	1.761.031	5.663.072	23.134.366	35.014.879	28.206.273	26.627	-	-	391.312

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	150%	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	18.739.682	-	3.028.811	7.872.398	32.123.380	32.398.685	2.849.084	3.949.310	229.768	391.329
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	16.436.016	-	1.068.608	22.262.057	22.006.177	23.985.241	2.817.076	3.909.720	229.768	391.329

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş kredilere ilişkin unsurlar ile değer ayarlamaları ile karşılıklara ilişkin yöntemler Dördüncü Bölüm 2 no'lu dipnotta verilmiştir.

Cari Dönem	Krediler ^(*)			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1. Tarım	61.495	72.212	2.413	50.200
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	59.828	71.631	2.379	48.625
1.2. Örmancılık	133	172	14	120
1.3. Balıkçılık	1.534	409	20	1.455
2. Sanayi	468.553	234.216	12.098	407.957
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	8.907	2.615	124	8.677
2.2. İmalat Sanayi	456.946	231.228	11.966	396.761
2.3. Elektrik, Gaz, Su	2.700	373	8	2.519
3. İnşaat	255.695	117.269	5.487	241.000
4. Hizmetler	1.110.766	669.018	30.651	931.419
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	866.208	440.016	21.580	727.188
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	92.204	86.209	3.557	71.827
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	59.764	70.973	2.578	51.519
4.4. Mali Kuruluşlar	14.758	10.986	439	13.271
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	5.656	5.420	190	4.786
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	30.351	18.971	753	24.835
4.7. Eğitim Hizmetleri	15.664	10.846	425	14.519
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	26.161	25.597	1.129	23.474
5. Diğer	1.944.418	896.888	81.241	1.597.281
6. Toplam	3.840.927	1.989.603	131.890	3.227.857

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Önceki Dönem	Krediler ^(*)			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1. Tarım	13.705	34.324	2.502	13.705
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	12.783	33.515	2.425	12.783
1.2. Örmancılık	216	81	9	216
1.3. Balıkçılık	706	728	68	706
2. Sanayi	194.089	139.052	18.172	194.052
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	5.055	1.569	122	5.055
2.2. İmalat Sanayi	188.823	137.288	18.032	188.786
2.3. Elektrik, Gaz, Su	211	195	18	211
3. İnşaat	102.238	60.915	4.426	102.234
4. Hizmetler	482.208	423.921	34.592	482.035
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	338.665	272.293	23.894	338.530
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	81.708	63.201	4.416	81.684
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	29.517	45.456	3.038	29.507
4.4. Mali Kuruluşlar	9.745	7.879	514	9.745
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	3.719	2.239	187	3.719
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	6.903	11.033	1.041	6.902
4.7. Eğitim Hizmetleri	1.450	6.938	438	1.448
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10.501	14.882	1.064	10.500
5. Diğer	3.005.750	1.142.612	86.144	2.262.271
6. Toplam	3.797.990	1.800.824	145.836	3.054.297

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	3.054.297	1.774.385	(397.227)	(1.203.598)	3.227.857
2. Genel Karşılıklar	1.190.403	97.991	-	-	1.288.394

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	2.163.326	1.299.648	(406.557)	(2.120)	3.054.297
2. Genel Karşılıklar	942.661	247.742	-	-	1.190.403

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik” ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk	alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye		58.400.068	135.399	58.535.467
Malta		149.739	-	149.739
Diğer		91.980	-	91.980
Toplam		58.641.787	135.399	58.777.186

Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1) GBA – Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı:

a) İş modelinin banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve bankanın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu,

Banka, büyüme odaklı iş planının piyasa koşullarındaki değişikliklere yüksek ölçüde duyarlı olduğunu değerlendirmekte, bu noktadan hareketle iş ve strateji riskini önemli bir risk olarak sınıflamaktadır. Banka, 5 yıllık uzun vadeli iş planlarını, yılda bir kez periyodik olarak gözden geçirmekte, ekonomik gelişmeler ve piyasa koşullarının gerektirmesi durumunda ise söz konusu iş planları anlık ve daha sık olarak gözden geçirilmekte ve revize edilebilmektedir.

b) Risk yönetimi yapısı: Bankada dağıtılan sorumluluklar (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu)

Banka’nın risk ölçüm, gözlem ve kontrol fonksiyonlarının, icracı birimlerinden yeterli ölçüde bağımsız olarak açıkça tanımlanmış sorumlulukları bulunmaktadır. Banka’nın maruz kaldığı riskler Yönetim Kuruluna, komitelerine ve üst yönetime doğrudan raporlanır. Banka’nın iç kontrol sistemleri, risk alma, onaylama, denetleme ve kontrol gibi ayrı fonksiyonlara ilişkin görev dağılımı çıkar çatışmalarını önleneyecek şekilde tasarlanmıştır. Özellikle, ilk adımda gerçekleştirilen işlemleri üstlenen fonksiyonlar, banka ya da müşteri varlıklarının güvenli bir şekilde saklanması işlemlerin mutabakatı, muhasebesi ve yasal uyumunun gözetimi gibi fonksiyonlardan idari ve operasyonel olarak ayrıdır.

Banka’nın risk yönetim faaliyetleri, en üst seviyede, Yönetim Kurulu düzeyinde başlamaktadır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi, Denetim Komitesi (“DK”), Aktif-Pasif Komitesi (“APKO”), Kurumsal ve Bireysel Kredi Politikaları Komiteleri, Operasyonel Risk Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü risk yönetimi yapısının önemli organlarıdır. Yönetim Kurulu genel risk politikasını ve Banka’nın risk iştahını belirler.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Denetim Komitesi, risk yönetimine ilişkin mevzuatta yer alan hükümlere ve yönetim kurulunca onaylanan banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetir ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunur. Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirir.

APKO, aylık toplantılar yaparak, Banka'nın yapısal aktif-pasif uyumsuzluklarının izlenmesi ve yönetilmesi ile birlikte likidite ve kur risklerinin izlenmesi ve kontrolünden sorumludur.

Kurumsal ve Bireysel Kredi Politikaları Komiteleri ayda birer kez toplanmakta olup; kredi onayı, limit belirleme, derecelendirme, risk izleme ve sorun yönetimi gibi kredi riski yönetim süreçleri ile ilgili politika ve ilkelerin belirlenmesinden ve Banka'nın kredi portföyünün izlenmesinden ve değerlendirilmesinden sorumludur. Operasyonel Risk Komitesi üç ayda bir toplanmakta olup, Banka'nın operasyonel risk konularını gözden geçirme ve bu riskleri en aza indirmek için alınacak gerekli önlemleri tanımlamaktan sorumludur.

Faaliyetlerini icrai fonksiyonlardan bağımsız sürdüren ve Yönetim Kurulu'na raporlama yapan Risk Yönetimi Bölümü; Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk olmak üzere her biri ilgili risk türlerine ilişkin tanımlama, ölçme, kontrol etme, yönetme ve izleme sorumluluğuna sahip üç alt bölüm ile risk tahminlerinde kullanılan modellerin performansının izlenmesinden sorumlu Model Doğrulama ekibinden oluşmaktadır.

Yasal uyum fonksiyonu, Bankacılık mevzuatındaki değişiklikler ile düzenlemelerin geçerlilik ve yürürlük tarihlerinin izlenmesi amacıyla uygun süreçler tesis eder. Yasal uyum fonksiyonu, hukuki çerçevede meydana gelen değişiklikler hakkında tüm banka çalışanlarını bilgilendirir ve iç kurallar ile süreçlerdeki ilgili değişiklikler konusunda onlara rehberlik eder. Yasal uyum riski operasyonel riskin bir alt kategorisi olarak değerlendirilir, dolayısıyla yasal uyum fonksiyonu risk yönetimi birimi ile gerekli işbirliği ve koordinasyon içerisinde faaliyetlerini sürdürür.

İç Denetim fonksiyonu, Banka'nın risk yönetim modelinin üç farklı risk savunma hattından birini oluşturur ve bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar. İç Denetim 'de risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından, bankanın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar, dikkate alınacak ayrıntılar ve denetimin sıklığı belirlenerek yürütülür.

c) Bankada risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri)

Risk Yönetimi Stratejisi Bankanın risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanı olarak öne çıkmaktadır. Strateji Riskinin Yönetimine İlişkin Politika'da ise özellikle Bankanın strateji riski yönetimi çerçevesi ve bu kapsamdaki rol ve sorumlulukları düzenlenmektedir.

Tüzel ve Perakende Kredi Politikaları ile uygulama talimatları da Bankanın kredi riski yönetimi iş akış ve prosedürlerini belirlemektedir.

Kurumsal Derecelendirme Sistemi Yönetim Politikası, Bankanın kurumsal ve ticari segmentlerinde kullandığı borçlu derecelendirme sistemleri ile ilgili süreç ve operasyonlarının en iyi uygulamalarla paralellliğini sağlamayı hedeflemektedir.

Piyasa Riski Politikası Banka'nın sermaye ve para piyasalarındaki faaliyetlerin işleyişine ilişkin temel esasları ve limit yapısını belirlemektedir.

Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski (BHFOR) Politikası alım satım hesapları haricinde gerçekleştirilen bankacılık faaliyetlerine ilişkin, faiz oranı riskinin yönetimi için temel prensipleri belirler.

Likidite Politikası, Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin yönetimi ve bankanın devamlılığı için gerekli esasların ve aksiyonların belirlendiği rehberdir.

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası, operasyonel risklerin tüm Banka paydaşlarıncı iş hedeflerine uyumlu bir şekilde tanımlanmış çerçeve kapsamında yönetilmesini sağlar.

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka içerisinde tutarlı ve kredi süreçlerine tam entegre, her faaliyetin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun içsel risk derecelendirme sistemleri mevcuttur. Dahili risk derecelendirme sistemleri kapsamında, Banka'nın stratejik hedeflerini ve düzenleyici otoritelerin beklentilerini karşılamak için yeterli olan, uygun kredi riski derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Banka'nın içsel derecelendirme sistemleri sermaye değerlendirme ve kredi tahsis süreçlerinin temelini oluşturmakta ve risk ayarlı performans ölçümü, fiyatlandırma ve karlılık hesaplanması süreçlerinin önemli bir unsurunu oluşturmaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka'nın kredi faaliyetleri sonucu oluşan riski ölçen, kredi portföyünün yapısı, yoğunlaşma riski tanımları ve miktarı hakkında yeterli bilgi veren bilgi sistemleri ve analitik uygulamalar mevcuttur.

Piyasa Riski Yönetimi Politikası, Banka'nın para ve sermaye piyasası işlemleri yaparken, uyması gereken temel prensipleri ana unsurları belirler. Piyasa riski ana unsurları aşağıdaki gibidir:

Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Bu kapsamda:

- Piyasa riski yönetim politikasının uygulanışı
- Risk limitlerinin belirlenmesi
- Piyasa riski yönetimine katılan tüm birimlerin görev tanımlamaları
- Piyasa riskinin, risk iştahının, onaylanan limitler içinde kalmasını sağlayacak şekilde sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi
- Alınan riskleri değerlendirme ve izlemede uygun bilgi teknolojileri sistemlerinin kurulması
- Piyasa riski pozisyonları değerlendirme ve performans değerlendirmelerinin yapılacağı standart modeller kurulması
- Kapsamlı raporlama ve iç kontrol sistemleri kurulması
- Üstlenilen riske karşı yeterli seviyede yasal sermaye bulundurulmasının sağlanması
- Yönetim politikalarının uygulanması amacıyla, piyasa riskinin seviyesi ve çeşitleriyle ilgili bilgilerin paylaşılması yer almaktadır.

e) Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği,

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır.

Kredi Riski bölümü ise toplam portföy'e genel bakış, ticari krediler ve perakende krediler olmak üzere üç ana bölümden oluşup ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi'nde yer alan temel risk iştahı parametreleri
- Segmentler bazında riskler, aylık ve yıllık değişimler, portföy büyümesi
- Sektörel yoğunlaşma ve risk metrikleri
- Gecikme tutarları, ürün tipleri ve segmentler bazında gecikmeler, yasal takibe yeni intikaller ve temerrütlerden tahsilatlar,
- Tüzel segmentler için detaylı yakın izleme analizleri
- Rating dağılımları, temerrüt olasılığı dağılımları, beklenen kayıp eğilimi, teminat yapısı,
- Yeni sorunlu krediler, yaşlandırma analizleri, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları,
- Segmentler bazında yeniden yapılandırılan krediler
- Tüzel segmentler bazında türev ürün riskleri, stres testleri
- Bağlı ortaklıklara ilişkin kredi riski bilgileri

Piyasa Risk Yönetimi Bölümü'nün alım-satım ve satılmaya hazır portföylerinin piyasa ve karşı taraf riskleri hakkında iç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi dahil olmak üzere üst yönetimini bilgilendirme ve raporlama yapar.

Raporlar günlük olarak hazırlanıp aşağıdaki göstergeleri içerirler:

- Toplam bazda ve risk türüne göre RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye)
- Toplam bazda ve risk türüne göre stres RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye)
- Alım-satım ve satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü duyarlılıkları

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- Tahvil portföylerinin nominal değerleri
- Portföyün alt kırımları ve ilgili limitlerin kullanımı
- Opsiyon duyarlılık endekslerinin limit kullanımı
- İştirak RMD hesaplaması

Ayrıca, Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu yukarıdaki piyasa riski metriklerini ve stres testlerini kapsayacak şekilde hazırlanmaktadır.

f) Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Stres testleri, Banka'nın İSEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) kapsamındaki sermaye planlamasının temelini oluşturur. Banka'nın stres testi çerçevesi ile ilgili benimsediği temel prensipler aşağıdaki şekildedir.

- Stres testleri, tüm risk türleri itibarı ile toplulaştırılmış ve kapsamlı olarak, asgari yılda bir kere, yıl sonu verileri ve cari yılın iş planı üzerinden hazırlanır.
- Stres testleri, Yönetim Kurulu onayına tabi olan İSEDES kapsamındaki sermaye planlamasının temel bir bileşenidir.
- Stres testinde kullanılacak ana olumsuz senaryonun kurgusunda tarihsel bir senaryo çapa (anchor) senaryo olarak seçilir. Ancak oluşturulacak nihai senaryo çapa senaryoya tam bağımlı olmayacak şekilde hipotetik unsurlarla zenginleştirilerek uygulanır.
- Banka'nın stres testi uygulaması senaryo analizi dışında duyarlılık testleri ile desteklenir.
- Stres testlerinin asgari olarak Banka'nın şu oranlar ve büyüklükleri üzerindeki etkileri incelenir: Takipteki Krediler Oranı, Sermaye Getirisi, Aktif Getirisi, Kaldıraç Oranı, Çekirdek Sermaye Oranı, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı, Kredi büyüklükleri, Bilanço ve gelir tablosu
- Stres testi çerçevesi ayrıca Banka'nın batışına sebep olabilecek senaryo ve şokların nicel veya nitel olarak ortaya konulacağı ters stres testlerini de içerir.

Piyasa Riski stres testi modeli tanımlanırken aşağıdaki üç yöntem dikkate alınmaktadır:

- Risk faktörlerini bir yönde paralel hareket ettirmek
- Risk faktörlerini bir yönde paralel olmayan şekilde hareket ettirmek
- Geçmiş kriz dönemlerindeki senaryoları uygulamak.

Alım/satım portföyü, Piyasa Riski Politikası çerçevesinde alım/satım amaçlı menkul kıymetler, alım/satım amaçlı türev ürünler ve açık döviz pozisyonundan oluşmaktadır

g) Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Kredi risk azaltımı yöntemlerinin etkinliği ve Banka'nın muhtelif teminat türleri ile ilişkilendirdiği tahsilat kabiliyeti ile ilgili öngörüler teminat bazında dikkate alınma oranları ile ifade edilmektedir. Bu oranlar, Banka'nın uzun vadeli tarihsel gözlemlerine ve konunun uzmanı iş birimlerinin yargısına dayandırılarak en önemlisi de ihtiyatlılık prensibi ile belirlenmektedir.

Benzer bir ihtiyatlılık düzeyinin, teminatların risk azaltıcı unsur olarak dikkate alınabilmesi için aranan şartlar ve yasal haircut oranları üzerinden 'Kredi Risk Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e yansıtıldığını da söylemek mümkündür. Bununla birlikte, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamalarında yalnızca nakit veya benzeri teminatları dikkate aldığı vakıdır. Nakit ve benzeri teminatların dikkate alınma şekilleri görece basit olup, bu tür teminatların raporlama tarihleri itibarıyla değerleri cari piyasa fiyatlarını yansıtmaktadır.

Ticari ve ikamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış kredilerin risk ağırlığı uygulamaları açısından ise Basel II ile birlikte hem bu teminatların dikkate alınabilmesi için operasyonel gereklilikler artmıştır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2) GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		31.12.2016	31.12.2015	Cari Dönem
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	67.160.705	64.454.098	5.372.856
2	Standart Yaklaşım	67.160.705	64.454.098	5.372.856
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	1.514.420	637.294	121.154
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.514.420	637.294	121.154
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-
12	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa Riski	1.053.700	1.067.125	84.296
17	Standart Yaklaşım	1.053.700	1.067.125	84.296
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	7.652.617	7.152.784	612.209
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	7.652.617	7.152.784	612.209
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25	TOPLAM(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	77.381.442	73.311.301	6.190.515

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

1) B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

	b	c	d	e	f	g
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	13.103.883	13.103.883	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2.792.704	-	2.769.351	-	2.099.588	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	22.971	22.971	-	-	-	-
Bankalar	273.786	273.786	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.547.549	246.944	1.300.605	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	7.031.948	7.031.948	2.810.237	-	-	-
Krediler ve alacaklar	62.900.260	62.855.591	-	-	-	44.669
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	5.900.507	5.900.507	3.020.634	-	-	-
İştirakler (net)	3.766	3.766	-	-	-	-
Bağılı ortaklıklar (net)	665.618	665.618	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	129.443	129.443	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	3.443.338	-	3.443.338	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1.833.319	1.756.077	-	-	-	77.242
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	280.166	-	-	-	-	250.388
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	33.517	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	1.540.279	1.532.816	-	-	-	19.013
Toplam varlıklar	101.503.054	93.523.350	13.344.165	-	2.099.588	391.312
Yükümlülükler						
Mevduat	53.938.700	-	-	-	-	53.938.700
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2.601.938	-	-	-	2.042.474	559.464
Alınan krediler	10.757.907	-	-	-	-	10.757.907
Para piyasalarına borçlar	6.515.461	-	-	-	-	6.515.461
İhraç edilen menkul kıymetler	4.311.571	-	-	-	-	4.311.571
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	6.602.677	-	-	-	-	6.602.677
Diğer yabancı kaynaklar	1.028.337	-	-	-	-	1.028.337
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	940	-	-	-	-	940
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	426.728	-	-	-	-	426.728
Karşılıklar	1.768.642	-	-	-	-	1.768.642
Vergi borcu	188.032	-	-	-	-	188.032
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.235.793	-	-	-	-	3.235.793
Özkaynaklar	10.126.328	-	-	-	-	10.126.328
Toplam yükümlülükler	101.503.054	-	-	-	2.042.474	99.460.580

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	a	b	c	d	e
	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	108.967.103	93.523.350	-	13.344.165	2.099.588
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(2.042.474)		-	-	(2.042.474)
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	106.924.629	93.523.350		13.344.165	57.114
4 Bilanço dışı tutarlar	54.750.427	8.855.756	-	-	-
5 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	996.586	-	-	-	996.586
6 Repo tarzı işlemlere uygulanan volatilité katsayısı sonucu oluşan fark	164.892	-	-	164.892	-
7 Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	(2.332.790)	-	-	(2.332.790)	-
8 Karşı taraf kredi riski hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	823.351	-	-	823.351	-
9 Kredi Risk Azaltım Etkisi	(10.768.622)	(1.324.614)	-	(9.399.339)	-
Risk tutarları	-	101.054.492	-	2.600.279	1.053.700

3) BA- TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

a) Bulunmamaktadır.

b) B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasında "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" kalemi harici önemli seviyede fark bulunmamaktadır. Para Piyasalarına Borçlar kalemi içerisinde yer alan repoya konu menkul değerler, karşı taraf kredi riskine tabi olduğu için TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasında önemli seviyede fark bulunmaktadır.

c) Piyasa Değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı değerlendirme metodolojileri:

Piyasa riski, genel anlamda bankanın alım satım hesapları içerisinde yer alan finansal varlıkların ve pozisyonların cari piyasa değerlerinin değişmesi sonucunda zarar etme olasılığıdır. Bu çerçevede piyasa fiyatlarıyla değerlendirilerek (mark to market) bilanço da cari piyasa değerleri üzerinden gösterilmesi zorunlu bulunan ve bankanın;

- alım-satım konu hisse senedi, yatırım fonu katılma belgeleri, bono ve tahvil gibi menkul kıymetler,
- her bir döviz cinsi itibarıyla açık döviz pozisyonları,
- alım-satım amacıyla yapılmış faize dayalı veya cari piyasa değerleri faiz değişimlerine duyarlı türev sözleşmeler (forwardlar (vadeli işlemler), future işlemleri, basit yada karmaşık opsiyonlar, swaplar, kredi türevleri
- ters repo işlemleri

piyasa riskinin konusuna girmektedir. Alım Satım Hesaplarının sınıflaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in EK-3 ile uyumlu olarak yapılmaktadır.

Finansbank Piyasa Riskine esas tutarını Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde standart yöntemle hesaplamaktadır. Buna göre, sermaye yükümlülüğü, genel piyasa riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski, opsiyon riski toplamının 12,5 ile çarpılması suretiyle bulunur.

Bankanın maruz kaldığı piyasa riskine maruz tutar, Basel 2 raporlama seti kapsamındaki piyasa riskine ilişkin tutarların oluşturulması sonucu ortaya çıkmaktadır. Analiz detayları aşağıdaki gibidir:

- Emtia Riski Analizi: Basitleştirilmiş Yaklaşım (Standart Metot)
- Faiz Oranı Riski Analizi: Genel Piyasa Riski Hesaplaması (Standart Metot-Vade Yaklaşımı) – Spesifik Risk Hesaplaması (Standart Metot)
- Hisse Senedi Riski Analizi: Hisse Senedi Yatırımlarındaki Pozisyon Riski (Standart Metot)
- Kur Riski Analizi (Standart Metot)
- Opsiyon Riski Analizi: Delta Faktörü ile Ağırlıklandırma Metodu (Standart Metot)

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Piyasa fiyatları doğrudan gözlemlenen hisse senedi, bono, tahvil gibi menkul kıymetler ile borsada işlem gören futures gibi türev ürünler raporlama günü itibarıyla işlem fiyatları üzerinden değerlendirilir. Alım satım portföyünde yer alan bir menkul kıymet raporlama tarihi itibarıyla işlem görmez ise ihtiyatlı değerlendirme ilkeleri kapsamında belirlenen fiyat üzerinden değerlendirilir.

Vadeli döviz, döviz swapları ile faiz swapları gibi tezgah üstü piyasalarda işlem gören ürünlerin piyasa değerleri, nakit akışlarının piyasa faiz oranları üzerinden iskonto edilmesine göre hesaplanmaktadır. Opsiyon işlemlerinin piyasa değeri uluslararası kabul görmüş değerlendirme metodolojisine sahip yazılımlar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı:

Bankalarca tutulan finansal varlık ve pozisyonların cari piyasa değerini etkileyecek dört temel fiyat değişkeni bulunmaktadır:

- Piyasa faiz oranları (bono, tahvil ve türev fiyatları)
- Hisse fiyatları
- Döviz kurları
- Altın, diğer kıymetli madenler ve emtia fiyatları

Finansal varlık ve pozisyonlarla ilgili fiyat hareketlerinden (faiz, hisse senedi, kur ve emtia risklerinden) kaynaklanan toplam zarar riski “genel piyasa riski” olarak isimlendirilmektedir.

Fiyat sürecinin bağımsızlığı fiyatların arka-ofis (back-office) tarafından Banka sistemine girilmesi ve yönetilmesi ile sağlanmaktadır. Ayrıca bu fiyatlama ve değerlendirme sistemleri Validasyon Birimi tarafından da gözden geçirilmekte ve valide edilmektedir. Bu değerlemelere ve muhasebeleştirilmelere ait detaylar sıkı bir şekilde Hazine Kontrol Birimi tarafından dokümanite edilmekte ve takip edilmektedir.

Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlemesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir)

Alım satım hesabı menkul kıymetler portföyünde yer alan TL borçlanma araçları, kamu menkul kıymetlerinden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetler Borsa İstanbul’da işlem gören ağırlıklı ortalama fiyat üzerinden değerlendirilmektedir. İşlem görmeyen TL menkul kıymetler için TCMB fiyatları üzerinden piyasa fiyatı hesaplanmaktadır. Aynı portföyde yer alan YP menkul kıymetler ise piyasada geçen alım ile satım kotasyonlarının ortalaması, piyasa fiyatı olarak kabul edilmektedir.

Kredi Riski Açıklamaları

A) Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

1) KRA – Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:

a) Bankanın iş modelinin kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

Banka, hem normal hem de olumsuz piyasa koşullarında, tüm risk çeşitlerinde beklenen ya da beklenmedik kayıpları hesaba katmak için uygun bilgi teknolojileri uygulamaları ve yönetim bilgi sistemlerini de içeren ileriye gören riske duyarlı ölçüm ve tahmin araçlarına sahiptir. İş modelinin risk profilindeki bileşenlere nasıl dönüşeceği bu araçlarla sayısallaştırılmaktadır.

b) Kredi riski politikası ve kredi riski limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım.

Banka’nın kredi riski politikaları, basiretlilik ve uygulanabilirlik ilkelerine dayalı, ihtiyaca cevap verecek kredi tahsis süreçleri oluşturmak için, Banka, Grup Kredi Politikaları ve resmi otoriteler tarafından belirlenen risk sınırları paralelinde oluşturulmuştur. Banka’nın kredi risk yönetimi politikasının dayanakları aşağıdaki gibidir:

- BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) Kuralları ve Düzenlemeleri
- QNB Grubu’nu denetleyen kurumların kararları
- Grup düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri
- Banka düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri
- Risk Yönetimi Stratejisi
- Kurumsal, ticari ve OBI bankacılığı kredi politikaları ve kurumsal derecelendirme yönetimi dokümanları
- Bireysel kredi ve kredi kartları politikaları

Risk Yönetimi Stratejisi Bankanın risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanıdır, kredi risk limitleri yıllık olarak risk stratejisi ile tutarlı olarak gözden geçirilir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu

Banka'nın doğrudan veya dolaylı olarak gerçek ya da tüzel kişiler lehine kredi tahsisi, kullandırımı, izlenmesi ve operasyonu ile ilgili süreçlerin tümü kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler ise bankanın yıllık ve uzun dönemli iş planlarının gerektirdiği yasal ve ekonomik sermaye ihtiyacının hesaplanması ve Bankanın iş planlarının hazırlanmasında dikkate alınmasını kapsamaktadır.

Kredi Riski ve Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi birimi tarafından sürdürülmektedir. Banka'nın Kredi Politika dokümanları, Risk Yönetimi Stratejisi Dokümanı ve Risk Yönetimi Bölümü işlem talimatında Banka Kredi Riski Yönetim organizasyonu, görev ve sorumlulukları, ilişkili birimler ve bu birimlerin sorumlulukları detaylı olarak tanımlanmış, ayrıca Kredi Riski Yönetiminde benimsenecek temel prensiplere, uygulamalara, limit ve raporlamalara yer verilmiştir.

Kredi Risk Yönetimi Bölümünün temel sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

- Banka ve grubun maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetimi politika ve stratejilerini oluşturarak Yönetim Kurulu Risk Komitesinin onayına sunmak,
- Yönetim Kurulu düzeyinde onaylanmış risk yönetimi politika ve süreçleri uyarınca; risk tanımlama, ölçüm, analiz, izleme, kontrol ve azaltımı faaliyetlerinin yerine getirilmesini temin etmek ve grup düzeyinde üstlenilen tüm önemli bilanço içi ve dışı riskleri üst yönetime raporlamak,
- Tüm riskleri kapsayacak şekilde içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi yapmak, Banka'nın uzun vadeli iş planları çerçevesinde sermaye yeterliliği oranının gelecek seyrine ilişkin tahminlerde bulunmak,
- Düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulamak ve erken uyarı sistemleri kurmak,
- Banka karar alma süreçlerine risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler ve risk bakış açısı sağlayarak destek olmak,
- Kredi portföylerinin ve süreçlerinin doğru ve etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla kullanılan ve TO modellerine temel kaynak oluşturan başvuru ve davranış skor kartların geliştirmesi yapmak,
- Banka genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek,

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Kredi risk yönetimi modeli, üç farklı risk savunma hattından oluşmaktadır:

- İlk seviyede yer alan risk alma birimleri belirli bir miktardaki getiri için risklerin değerlendirilmesi ve minimize edilmesinden sorumludur.
- İkinci seviyede olan Risk Yönetimi Bölümü, riski tanımlar, gözlemler, kontrol eder, ölçer, uygun araç ve yöntemleri sağlar, koordinasyon ve destek sağlar; ilgili birimlere raporlama yapar ve riskin esasen yaratıldığı iş kolları ile uzmanlaşmış birimlerin de desteğiyle riski azaltmaya yönelik önlemler önerir.
- İç Denetim, bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar.

Yasal uyum fonksiyonu, Bankacılık mevzuatındaki değişiklikler ile düzenlemelerin geçerlilik ve yürürlük tarihlerinin izlenmesi amacıyla uygun süreçler tesis eder. Yasal uyum fonksiyonu, hukuki çerçevede meydana gelen değişiklikler hakkında tüm banka çalışanlarını bilgilendirir ve iç kurallar ile süreçlerdeki ilgili değişiklikler konusunda onlara rehberlik eder. Yasal uyum riski operasyonel riskin bir alt kategorisi olarak değerlendirilir, dolayısıyla yasal uyum fonksiyonu risk yönetimi birimi ile gerekli işbirliği ve koordinasyon içerisinde faaliyetlerini sürdürür.

İç Denetim fonksiyonu, Banka'nın risk yönetim modelinin üç farklı risk savunma hattından birini oluşturur ve bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar. İç Denetim'de risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından, bankanın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar, dikkate alınacak ayrıntılar ve denetimin sıklığı belirlenerek yürütülür.

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik.

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor temel olarak sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır. Raporun ana içeriği ve kapsamını; risk parametrelerindeki gelişim, hem toplam portföy hem de detaylı olarak ayrı ayrı segmentler bazında risk profilindeki değişim, yoğunlaşma ve risk metrikleri, stress testleri ve sonuçları, segmentler bazında gecikme tutarları ve oranları, sorunlu krediler, yakın izlemedeki krediler, rating ve temerrüt olasılığı dağılımları, yaşlandırma analizleri, teminat yapısı, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları, sorunlu kredi yeniden yapılandırılmaları oluşturmaktadır. Aylık hazırlanan bu raporlamanın yanı sıra, çeyreklik olarak sermaye yeterliliği ve kredi riski metriklerine dayanarak hazırlanan emsal bankalarla karşılaştırma analizi de üst düzey yönetim ve yönetim kuruluna raporlanmaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi:

	a	b	c	d
	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1 Krediler	3.840.927	62.310.161	3.227.857	62.923.231
2 Borçlanma Araçları	-	12.883.269	-	12.883.269
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	53.293.087	41.241	53.251.846
4 Toplam	3.840.927	128.486.517	3.269.098	129.058.346

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

3) KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

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

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

(**) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

4) KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a) 90 günden fazla gecikmesi olan alacaklar “tahsili gecikmiş alacaklar” olarak tanımlanmıştır. Tahsili gecikmiş alacakların tamamına karşılık ayrıldığından “tahsili geçmiş alacak” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasında bir fark bulunmamaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.

c) Özel karşılık tutarı belirlenirken “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde minimum özel karşılık oranları kullanılmakta ve teminatlar risk bakiyelerinden düşülmektedir.

d) Bankaya olan alacaklarının ödenmesinde zorluk yaşayan veya Banka tarafından ödemelerde muhtemel zorluk yaşayacağı tahmin edilen müşterilerin alacaklarında; vade uzaması, ödemesiz dönem veya faiz indirimi gibi değişiklikler yapılarak müşterinin ödeme zorluğunu aşması hedeflenmektedir. Bahsedilen kapsamdaki alacaklar “yeniden yapılandırılan alacaklar” olarak tanımlanmıştır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

e) Kredilerin coğrafi bölgelere, sektöre kalan vadesine göre kırılımı:

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	31 Aralık 2016
Türkiye	62.034.153
AB Ülkeleri	162.720
ABD, Kanada	20.304
OECD Ülkeleri	59
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	32.872
Diğer	60.053
Toplam	62.310.161

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	31 Aralık 2016
1. Tarım	1.881.155
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	1.778.485
1.2. Ormancılık	2.742
1.3. Balıkçılık	99.928
2. Sanayi	9.929.107
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	210.495
2.2. İmalat Sanayi	7.640.152
2.3. Elektrik, Gaz, Su	2.078.460
3. İnşaat	4.184.485
4. Hizmetler	23.306.525
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	11.160.946
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.135.018
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	3.605.143
4.4. Mali Kuruluşlar	3.346.487
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	381.882
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	819.582
4.7. Eğitim Hizmetleri	339.226
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.518.241
5. Diğer	23.008.889
6. Toplam	62.310.161

Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar	-	12.428.249	6.158.762	18.952.384	18.344.587	6.426.179	62.310.161

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	3.817.446	3.204.399	1.198.493
AB Ülkeleri	22.692	22.674	-
ABD, Kanada	1	1	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	776	776	-
Diğer	12	7	-
Toplam	3.840.927	3.227.857	1.198.493

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

Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
1. Tarım	61.495	50.200	4.733
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	59.828	48.625	4.370
1.2. Ormancılık	133	120	139
1.3. Balıkçılık	1.534	1.455	224
2. Sanayi	468.553	407.957	41.700
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	8.907	8.677	141
2.2. İmalat Sanayi	456.946	396.761	41.494
2.3. Elektrik, Gaz, Su	2.700	2.519	65
3. İnşaat	255.695	241.000	7.974
4. Hizmetler	1.110.766	931.419	155.822
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	866.208	727.188	117.815
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	92.204	71.827	18.670
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	59.764	51.519	9.181
4.4. Mali Kuruluşlar	14.758	13.271	2.242
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	5.656	4.786	1.208
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	30.351	24.835	3.616
4.7. Eğitim Hizmetleri	15.664	14.519	1.053
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	26.161	23.474	2.037
5. Diğer	1.944.418	1.597.281	988.264
6. Toplam	3.840.927	3.227.857	1.198.493

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Tutar
0-30	60.419.727
31-60	960.369
61-90	930.065
90+	3.840.927
Toplam	66.151.088

h) Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	-	-	73.703
Karşılık Ayrılmayan ^(*)	1.302.740	1.703.818	-
Toplam	1.302.740	1.703.818	73.703

(*) İlgili krediler için genel karşılık ayrılmaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

B) Kredi Riski Azaltımı

1) KRC - Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Teminatlandırma, temel risk azaltım yöntemi olarak kullanılmaktadır. Teminat olarak kabul edilebilir maddi ve gayri maddi varlıklar ve bunların dikkate alınma oranları talimatlarda ayrıntılı olarak tanımlanmıştır. Banka teminat değerlemesi konusunda muhafazakâr bir tutum izlemektedir: teminatın değeri hem bağımsız değerlendirme raporları hem de içsel değerlendirme ile belirlenir.

Yasallık ve operasyonel uygulanabilirlik teminatların geçerliliği için ön şarttır. Hukuk ekipleri, teminat alınmadan önce yeterli yasal incelemeleri gerçekleştirmiş ve teminat ile ilgili tüm yasal düzenlemeleri ve teminatın geçerliliğini teyit etmiş olmalıdır. Buna ek olarak, tüm sözleşmelerin ve ilgili diğer belgelerin teslim alınması gerekmektedir.

Teminat değerinin, borçlunun kredi değerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

Teminatların değerinin izlenmesi kredi kalitesini sürdürmek adına önemlidir. Teminatın piyasa değeri direktiflerde belirtilen sıklıklar doğrultusunda dönemsel olarak değerlendirilmekte ve teminatın piyasa değerinde önemli bir bozulma belirtisi olduğunda gerekli önlemler alınmaktadır.

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

Teminatın değeri, kanunen veya Banka'nın içsel uygulamalarında, kredi türü ya da belirli sektörler için belirlenmiş olan Borç-Teminat-Oranı'nı karşılamaktadır.

Banka, karşı taraf kredi riski ölçümünde, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 kapsamında belirtilen kurallar çerçevesinde karşı taraflar ile yapılan netleştirme sözleşmelerini dikkate almaktadır.

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

	a	b	c	d	e	f	g
	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantilerle korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	60.885.709	2.037.522	1.202.928	-	-	-
2	Borçlanma araçları	12.883.269	-	-	-	-	-
3	Toplam	73.768.978	2.037.522	1.202.928	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	610.893	2.177	211	-	-	-

C) Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

1) KR3 – Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

- Kredi riski standart yaklaşım hesaplamalarında Fitch kredi değerlendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır.
- Merkezi yönetimler ve Bankalar risk sınıfları için KDK notları dikkate alınmaktadır
- Bir borçluya atanan not, borçlunun tüm varlıkları için dikkate alınmaktadır.
- Kurumun eşleştirme tablosunda yer almayan KDK kullanılmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	a	b	c	d	e	f
	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	24.088.287	-	24.088.287	-	7.663.203	32%
2	12.888	198	12.888	27	6.457	50%
3	14.622	94.286	14.622	34.546	49.167	100%
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
6	2.869.148	727.088	2.861.740	465.770	1.283.076	39%
7	19.035.311	13.448.596	18.226.914	5.659.820	23.886.735	100%
8	32.947.800	39.914.526	32.605.557	2.398.712	26.253.202	75%
9	5.636.166	333.580	5.636.166	26.906	1.982.075	35%
10	3.454.876	183.132	3.454.876	91.030	1.772.953	50%
11	613.070	-	612.861	-	449.465	73%
12	13.614	49.021	13.614	12.588	39.304	150%
13	-	-	-	-	-	-
14	-	-	-	-	-	-
15	-	-	-	-	-	-
16	4.790.180	-	4.790.180	-	3.727.680	78%
17	47.388	-	47.388	-	47.388	100%
18	93.523.350	54.750.427	92.365.093	8.689.399	67.160.705	66%

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan alacaklar
- 6- Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
- 7- Kurumsal alacaklar
- 8- Perakende alacaklar
- 9- İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar
- 10- Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar
- 11- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 12- Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar
- 13- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 14- Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Diğer alacaklar
- 17- Hisse senedi yatırımları
- 18- Toplam

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	8.761.880	-	-	-	15.326.407	-	-	-	-	24.088.287
2	-	-	-	-	12.915	-	-	-	-	12.915
3	-	-	-	-	-	-	49.168	-	-	49.168
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	1.281.620	-	2.038.276	-	7.614	-	-	3.327.510
7	-	-	-	-	-	-	23.886.734	-	-	23.886.734
8	-	-	-	-	-	35.004.269	-	-	-	35.004.269
9	-	-	-	5.663.072	-	-	-	-	-	5.663.072
10	-	-	-	-	3.545.906	-	-	-	-	3.545.906
11	-	-	-	-	326.791	-	286.070	-	-	612.861
12	-	-	-	-	-	-	-	26.202	-	26.202
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	-	-	-	-	-	-	47.388	-	-	47.388
17	1.062.500	-	-	-	-	-	3.727.680	-	-	4.790.180
18	9.824.380	-	1.281.620	5.663.072	21.250.295	35.004.269	28.004.654	26.202	-	101.054.492

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan alacaklar
- 6- Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
- 7- Kurumsal alacaklar
- 8- Perakende alacaklar
- 9- İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar
- 10- Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar
- 11- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 12- Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar
- 13- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 14- Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Hisse senedi yatırımları
- 17- Diğer alacaklar
- 18- Toplam

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

A) Tablo KKRA – KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar:

- a) Karşı taraf kredi riski (KKR), iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. KKR, para ve sermaye piyasası işlemleri gerçekleştiren bankalar için kredi riskine yol açmaktadır. Türev finansal araçlar, repo ve ters repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri bu kapsamdadır.

Banka'da KKR'nin en önemli kısmı türev finansal araçlar kaynaklıdır. Türev işlemler alım-satım amaçlı, bankacılık hesapları faiz riskinin yönetimi amaçlı ve müşteri taleplerini karşılamak amacıyla; finansal kuruluşlarla, bireysel ve ticari müşterilerle yapılmaktadır.

KKR, bazı farklılıklar içermekle birlikte, esas itibarıyla kredi riski kapsamında değerlendirilen bir risk türü olduğu için kredi riski politikaları paralelinde Türev Ürünler Uygulama Talimatı çerçevesinde yönetilmektedir.

Banka, bankalar, banka dışı mali kurumlar ve bireysel müşteriler arasında karşı taraf kredi riski açısından ayırım yapmaktadır. Bankalar, finansal kurumlar çerçevesinde ele alınırken banka dışı mali kurumlar ile yapılan işlemler kurumsal-ticari kredi riski çerçevesinde değerlendirilir.

Müşterinin taşıyabileceği türev risk tutarı kredi politikaları çerçevesinde limitlendirilir. İlgili risk ve limit tutarları günlük olarak takip edilir ve teminat açığı çıktığı durumda Türev Ürünler Uygulama Talimatı'nda belirlenen standartlar doğrultusunda eksik teminat tutarı tamamlanır.

- b) Risk iştihanın açıkça tanımlanması ve YK tarafından onaylanması tutarlı bir risk limit sisteminin oluşturulmasında ön koşuldur. Banka, türev işlemler üzerine taşınan riski sınırlandırmak amacıyla aşağıdaki şekilde limit yapısı belirlemiştir. Bu limitler Piyasa Riski Politikasında belirlenmiş olup YK onaylıdır.

- Opsiyon duyarlılık endeksleri bazında limitler: Delta, gama ve vega pozisyonlarında alınabilecek maksimum risk sınırlandırılır.
- Opsiyon nominal pozisyon limiti: Opsiyon tipi bazında alınabilecek maksimum nominal pozisyon sınırlandırılır.
- Alım satım hesapları içinde yer alan vadeli döviz işlemlerinin faize duyarlılık limiti: Alım satım amacıyla yapılan swap ve vadeli döviz işlemlerinin taşıyacağı faiz riski sınırlandırılır.

Bu limit yapısına ek olarak müşteri bazında türev limiti tanımlanmıştır. Banka, tanımlanan limitler içerisinde kalınması amacıyla gerekli kontrol mekanizmalarını kurmuştur.

- c) KKR çeşitli tekniklerle azaltmaya çalışmaktadır. Takas riskinin azaltılması için, Banka kredi destek ve küresel repo anlaşmalarının yanı sıra, günlük takas limitleri kullanmaktadır. Finansal kurumlara tanımlanan limitler, karşı tarafın kredibilitesine göre tahsis edilir ve gerçek zamanlı ve on-line olarak izlenir. Banka'nın tezgahüstü işlem yaptığı taraflar, iyi tanınan ve uzun süredir iş ilişkisinde bulunan finansal kurumlardır.
- d) Ters eğilim riski, karşı tarafın temerrüt etme olasılığının, genel piyasa riski faktörleri ile pozitif korelasyona sahip olması durumunu ifade eder. Banka faiz ve kur gibi piyasa risk faktörlerinin müşteri kredi riskine etkisini takip etmektedir. Özellikle volatilitenin arttığı sert finansal hareketlerin gerçekleştiği dönemlerde, yapılan analizler doğrultusunda gerekli aksiyonlar alınmaktadır.
- e) Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

C) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü:

		a	b
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yonteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		
3	Standart yonteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.604.412	266.289
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.604.412	266.289

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1	24.144	-	-	-	-	-	-	-	24.144
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	479.411	1.884.071	-	-	-	-	2.363.482
7	-	-	-	-	-	201.619	-	-	201.619
8	-	-	-	-	10.610	-	-	-	10.610
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-	-	424	-	424
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	24.144	-	479.411	1.884.071	10.610	201.619	424	-	2.600.279

- 1- Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar
- 2- Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar
- 7- Kurumsal alacaklar
- 8- Perakende alacaklar
- 9- Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Hisse senedi yatırımları
- 17- Diğer alacaklar
- 18- Diğer varlıklar
- 19- Toplam

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

F) KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar:

	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.495.044	-
Nakit – yabancı para	-	3.272.578	-	377.338	3.525.142	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3.272.578	-	377.338	5.020.186	-

G) KKR6 –Kredi türevleri

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

H) KKR7 – İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir.

I) KKR8 – Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler

Banka'nın merkezi karşı tarafa olan riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

A) PRA – Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

a) Piyasa Riski, piyasa fiyatlarındaki ya da faiz oranlarındaki kısa vadeli beklentiler doğrultusunda alım satım hesaplarında kar etmek amacıyla tutulan pozisyonların; piyasa fiyatlarındaki değişimden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Alım satım hesapları, alım satım amaçlı finansal varlıklar, açık döviz pozisyonu ve riskten korunma amaçlı olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır.

Banka, faiz oranları, hisse senedi, bono fiyatları, döviz kurları da dahil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki değişimlerden ve bunların volatilité seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski, etkin olarak belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapı Banka'nın Yönetim Kurulu onaylı Piyasa Riski Politikasında belirlenmiştir. Bu politikada, Banka'nın piyasa riski kaynaklı tüm işlemlerini kapsayacak prensipler, ölçüm yöntemleri, süreçler ve limitler belirlenmiştir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik doğrultusunda; sermaye yeterliliği hesaplaması için standart yöntemle piyasa riski, aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır.

Piyasa Riski ayrıca iç politikalarla uyumlu seviyede içsel modele dayanan RMD limitlerini içerir. Limitler, ayrı ayrı piyasa riski çeşitleri için RMD limitleri, pozisyonlar, opsiyon hassasiyetleri üzerine limitler ve zarar durdurma limitlerini içermektedir.

b) Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Piyasa riski birimi, tanımlanmış yetki ve sorumluluklar çerçevesinde; risk taşıyan birimlerden tamamen bağımsız ve doğrudan Banka Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışır.

İç Kontrol Bölümü düzenli bağımsız denetimler vasıtasıyla piyasa riskiyle ilgili iç kontrol sisteminin değerlendirilmesinden sorumludur. Gereken sistem değerlendirme raporları başta Yönetim Kurulu olmak üzere diğer ilgili merciler ile paylaşılır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi Finansbank'ın taşıdığı piyasa riskine karşı yeterli seviyede sermaye bulundurulmasını temin eder.

c) Finansbank, piyasa riski için sermaye hesaplamasını, Basel II birinci yapısal blokta tanımlanan standart yöntem yaklaşımına göre yapmaktadır. Her risk kategorisi için sermaye hesaplanma yöntemi BDDK tarafından, Basel standartları ile uyumlu bir şekilde, ay sonları itibarıyla solo ve konsolide olarak yapılmaktadır.

Banka, standart yöntem dışında banka içinde riskin takibi ve yönetimi amacıyla, RMD yaklaşımı ile piyasa riski hesaplamaktadır. Bu hesaplama, hem alım satım portföyünün riski için hem de alım satım portföyü ile Satılmaya Hazır Menkul Değerler portföyünün toplam riski için ayrıca yapılmaktadır. RMD hesaplaması tarihsel benzetim yöntemi ile günlük olarak, 252 iş günü gözlem periyodu ve üstel ağırlıklı hareketli ortalama volatilité varsayımı ile %99 güven aralığında yapılmaktadır. Üstel ağırlıklı hareketli ortalamada, son gözlemlere daha fazla ağırlık verilerek volatilitenin dinamik yapısı yakalanmaktadır.

B) PR1 – Standart yaklaşım:

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

(*) Dolaysız (peşin) ürünler, opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

(**) Piyasa Riski sermaye yükümlülüğünün 12,5 katı ile çarpılmış Risk Ağırlıklı Tutarlarını ifade etmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3. Bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2014, 2013 ve 2012 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 7.652.617 TL’dir (31 Aralık 2015 - 7.152.788 TL).

Cari Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	3.826.094	4.130.877	4.287.216	4.081.396	15	612.209
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						7.652.617
Önceki Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	3.487.483	3.826.094	4.130.877	3.814.818	15	572.223
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						7.152.788

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka’nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekslı varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark “Yabancı Para Net Genel Pozisyonu” olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da Yabancı Para Net Genel Pozisyonu içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (“çapraz kur riski”).

Yönetim Kurulu, “Yabancı Para Net Genel Pozisyonu”na uyumu gözeterek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

“Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik” esaslarına göre kur riski izlenmekte ve yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir. Kur riskinin ölçülmesinde, Standart Metot kullanılmaktadır. Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler haftalık bazda gerçekleştirilmektedir.

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

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir. Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu Beşinci Bölüm III No’lu dipnotta açıklanmıştır.

3. Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	3.5318 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	3.6939 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
30 Aralık 2016	3.5318	3.6939
29 Aralık 2016	3.5329	3.6901
28 Aralık 2016	3.5135	3.6711
27 Aralık 2016	3.5041	3.6639
26 Aralık 2016	3.5077	3.6647

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2016 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 3.4889 TL, Avro döviz alış kuru 3.6813 TL'dir.

5. Kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ⁽¹⁾	2.705.117	6.901.877	1.567.029	11.174.023
Bankalar	96.131	146.788	17.364	260.283
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	79.238	94.264	245	173.747
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	348.455	2.531.588	-	2.880.043
Krediler ⁽³⁾	7.764.280	8.933.378	16.922	16.714.580
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	16.189	2.500.366	-	2.516.555
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.298	32.263	-	33.561
Maddi Duran Varlıklar	-	-	48	48
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	239.938	161.261	5	401.204
Toplam Varlıklar	11.250.646	21.301.785	1.601.613	34.154.044
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	429.229	1.017.335	222.232	1.668.796
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁵⁾	5.916.390	13.655.710	1.150.955	20.723.055
Para Piyasalarından Borçlar	178.710	3.340.999	-	3.519.709
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.488.975	10.053.256	1.350.233	13.892.464
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	-	3.187.028	-	3.187.028
Muhtelif Borçlar	2.632.641	1.756.029	1.056	4.389.726
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	63.701	166.788	-	230.489
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	108.536	234.889	213	343.638
Toplam Yükümlülükler	11.818.182	33.412.034	2.724.689	47.954.905
Net Bilanço Pozisyonu	(567.536)	(12.110.249)	(1.123.076)	(13.800.861)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	517.755	10.393.147	1.120.232	12.031.134
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.949.677	43.105.601	1.221.052	50.276.330
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.431.922	32.712.454	100.820	38.245.196
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁸⁾	2.203.845	3.737.029	72.130	6.013.004
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8.172.969	14.878.654	1.733.311	24.784.934
Toplam Yükümlülükler	11.088.271	25.360.692	1.127.387	37.576.350
Net Bilanço Pozisyonu	(2.915.302)	(10.482.038)	605.924	(12.791.416)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2.672.374	10.488.686	(602.659)	12.558.401
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.810.606	45.187.218	354.262	53.352.086
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.138.232	34.698.532	956.921	40.793.685
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	1.304.766	2.171.515	990.103	4.466.384

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 1.554.973 TL (31 Aralık 2015 – 1.694.042 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽²⁾ Türev finansal araçlara ait 38.111 TL (31 Aralık 2015 – 9.501 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽³⁾ Bilançoda TL olarak takip edilen 3.859.134 TL (31 Aralık 2015 – 3.435.405 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir.

⁽⁴⁾ BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 3.375 TL (31 Aralık 2015 – 4.114 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

⁽⁵⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 778.428 TL (31 Aralık 2015 – 430.694 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽⁶⁾ İhraç edilen menkul kıymetlerde yer alan 380 Milyon Amerikan Doları tutarındaki borçlanma aracı, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir.

⁽⁷⁾ Türev finansal araçlara ait YP hesaplarda takip edilen 41.958 TL (31 Aralık 2015 – 38.873 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁸⁾ Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 13.800.861 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2015 - 12.791.416 TL bilanço açık pozisyonu) ve 12.031.134 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2015 - 12.558.401 TL bilanço dışı kapalı pozisyon) oluşmak üzere 1.769.727 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2015 - 233.015 TL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır. Beşinci Bölüm III.5.1.d No'lu dipnotta açıklandığı üzere bilançoda TMS uyarınca TL olarak kaydedilen fakat piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkulun kur riskinden korunmak amacıyla bilançoda yabancı para olarak kaydedilen ihraç edilen menkul kıymetlerde yer alan 380 Milyon Amerikan Doları (1.342.084 TL) tutarındaki borçlanma aracı, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edildiğinden, sözkonusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi sonrası Banka'nın net yabancı para açık pozisyonu 427.643 TL olmaktadır.

6. Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Avro ve ABD Doları kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayılmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar Üzerindeki Etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)	Kar / zarar üzerindeki etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(944)	(30.001)	4.537	(9.477)
	%10 azalış	944	30.001	(4.537)	9.477
AVRO	%10 artış	(2.681)	(3.982)	(10.178)	(10.428)
	%10 azalış	2.681	3.982	10.178	10.428

(*) Özkaynak etkisi; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi de içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

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

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB Bankalar	7.541.319	-	-	-	-	5.562.564	13.103.883
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(**)	52.975	-	12.182	-	-	208.629	273.786
Para Piyasalarından Alacaklar	738	771	2.492	5.692	31.081	6.218.239	6.259.013
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.547.549	-	-	-	-	-	1.547.549
Krediler ve Alacaklar	1.540.318	403.471	1.609.451	847.566	2.787.198	(156.056)	7.031.948
Vadeye Kadar Elde Tutulacak FV.	13.603.309	7.649.617	21.808.103	15.627.319	2.672.607	1.539.305	62.900.260
Diğer Varlıklar	178.373	1.181.254	1.626.021	1.301.498	1.516.723	96.638	5.900.507
	-	-	-	-	-	4.486.108	4.486.108
Toplam Varlıklar	24.464.581	9.235.113	25.058.249	17.782.075	7.007.609	17.955.427	101.503.054
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.193.196	572.973	67.578	-	-	139.238	1.972.985
Diğer Mevduat	30.671.017	9.903.374	1.874.874	47.913	-	9.468.537	51.965.715
Para Piyasalarına Borçlar	4.738.154	914.488	824.886	-	27.944	9.989	6.515.461
Muhtelif Borçlar	4.389.726	-	-	-	-	2.212.951	6.602.677
İhraç Edilen Menkul Değerler	600.656	628.659	1.297.009	1.750.319	-	34.928	4.311.571
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar	1.988.174	3.580.705	8.335.115	16.645	351	72.710	13.993.700
Diğer Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	16.140.945	16.140.945
Toplam Yükümlülükler	43.580.923	15.600.199	12.399.462	1.814.877	28.295	28.079.298	101.503.054
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	12.658.787	15.967.198	6.979.314	-	35.605.299
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19.116.342)	(6.365.086)	-	-	-	(10.123.871)	(35.605.299)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.138.216	11.756.849	-	-	-	-	16.895.065
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1.342.029)	(9.351.397)	(2.379.841)	-	(13.073.267)
Toplam Pozisyon	(13.978.126)	5.391.763	11.316.758	6.615.801	4.599.473	(10.123.871)	3.821.798

(*) Faizsiz kolonu reeskontları, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.443.338 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Diğer Yükümlülükler 426.728 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB Bankalar	5.726.664	-	-	-	-	4.270.377	9.997.041
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(**)	131	9.378	12.408	10.641	42.785	5.476.329	5.551.672
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.392.244	310.046	1.427.730	334.391	1.832.927	(1.852)	5.295.486
Krediler ve Alacaklar	12.585.411	7.892.441	19.432.083	14.351.621	1.154.277	1.809.797	57.225.630
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F. V. Diğer Varlıklar	166.413	1.026.712	1.468.368	951.410	176.449	84.562	3.873.914
	-	-	-	-	-	3.467.752	3.467.752
Toplam Varlıklar	19.969.796	9.243.577	22.340.589	15.648.063	3.206.438	15.318.934	85.727.397
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.247.544	268.133	12.689	-	-	28.404	1.556.770
Diğer Mevduat	27.377.446	10.147.458	1.694.628	38.035	-	7.751.500	47.009.067
Para Piyasalarına Borçlar	3.486.174	796.433	349.686	-	-	7.161	4.639.454
Muhtelif Borçlar	3.417.799	-	-	-	-	2.042.291	5.460.090
İhraç Edilen Menkul Değerler	286.396	292.546	1.261.806	2.450.170	-	44.863	4.335.781
Diğer Mali Kuruluşlar Sağ.Fonlar	875.417	1.861.337	5.493.556	31.758	-	40.467	8.302.535
Diğer Yükümlülükler (***)	100	198	819	787	-	14.421.796	14.423.700
Toplam Yükümlülükler	36.690.876	13.366.105	8.813.184	2.520.750	-	24.336.482	85.727.397
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	13.527.405	13.127.313	3.206.438	-	29.861.156
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(16.721.080)	(4.122.528)	-	-	-	(9.017.548)	(29.861.156)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.075.073	8.149.847	1.652.123	-	-	-	14.877.043
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(9.587.001)	(1.796.952)	-	(11.383.953)
Toplam Pozisyon	(11.646.007)	4.027.319	15.179.528	3.540.312	1.409.486	(9.017.548)	3.493.090

(*) Faizsiz kolonu reeskontları, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.239.009 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Diğer Yükümlülükler 283.444 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	0,75	-	3,31
Bankalar	0,03	0,74	-	8,52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,41	5,17	-	10,42
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	8,49
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,51	4,83	-	9,45
Krediler ve Alacaklar	4,16	5,22	2,88	14,18
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2,96	5,06	-	9,70
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,29	0,94	-	9,17
Diğer Mevduat	1,41	2,91	0,94	10,39
Para Piyasalarına Borçlar	0,24	1,51	-	7,96
Muhtelif Borçlar	0,35	0,45	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,84	-	10,57
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,29	3,48	-	7,65
	AVRO %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	0,49	-	3,81
Bankalar	0,10	0,92	-	10,86
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,94	4,57	-	10,94
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,68	4,96	-	9,93
Krediler ve Alacaklar	4,23	4,57	3,65	14,46
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2,96	5,22	-	10,01
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,87	0,97	-	11,33
Diğer Mevduat	1,62	2,13	0,25	11,78
Para Piyasalarına Borçlar	0,45	0,92	-	8,03
Muhtelif Borçlar	0,20	0,17	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,89	-	11,90
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,38	3,43	-	7,57

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; vade uyumsuzluğu riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyon riskinden oluşmaktadır. Banka faiz oranı riski kapsamında; bu risklerin tümünü kapsayacak analizleri periyodik olarak yapmakta ve piyasa koşullarını dikkate alarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini her boyutu ile etkin olarak yönetmektedir. Bunu teminen “Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski Yönetimi” kapsamında riskler düzenli olarak ölçümekte, izlenmekte ve limitlenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamasında gelirler yaklaşımı ile ekonomik değer yaklaşımı uygulanmaktadır. Ekonomik değer üzerine yapılan analizler, durasyon ve gap analizleri haftalık olarak hesaplanmakta, standart ekonomik değer yaklaşım analizi, farklı senaryolar ile desteklenmektedir. Ayrıca net faiz geliri hassasiyeti izlenmekte ve kredilerin erken geri ödeme oranları faiz oranı riski yönetiminde dikkate alınmaktadır.

Müşteri mevduatlarında kar merkezi bazında düzenli olarak çekirdek mevduat analizleri yapılmakta olup vadesiz mevduatlardaki çekirdek mevduat oranı ekonomik değer, gap ve durasyon analizlerinde dikkate alınmaktadır. Vadesi belli olmayan kredi ürünlerinin, ürün yapısına göre faiz riskleri belirlenmekte ve hesaplamalara dahil edilmektedir.

Tüm bu analizler Aktif Pasif Komitesi'ne ve Risk Komitesi'ne sunulmakta olup, piyasa koşulları dikkate alınarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka risk iştahı paralelinde belirlenen sınırlar çerçevesinde yönetilmektedir.

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Satılmaya Hazır Menkul kıymetler ayrıca günlük olarak piyasa riski kapsamına dahil edilerek izlenmektedir. Bu çerçevede, nominal, faiz hassasiyeti ve RMD limitleri dikkate alınarak bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince aylık olarak ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı oranlar Aktif Pasif Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TL	(+) 500	(1.011.754)	%(9,00)
	(-) 400	969.371	%8,62
2. AVRO	(+) 200	(177.287)	%(1,58)
	(-) 200	205.420	%1,83
3. ABD DOLARI	(+) 200	(184.363)	%(1,64)
	(-) 200	232.063	%2,06
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1.406.854	%12,52
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1.373.404)	%(12,22)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	478.959	-	478.959
Borsada İşlem Gören	478.959	-	478.959
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer	319.868 (*)	295.254	-

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	316.069	316.069	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	4	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	4	316.069	316.069	-	-	-

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Düzey Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol etmenin yanı sıra ilgili limitleri takip etmek için Banka'da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Banka'nın üst düzey yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan aktif pasif komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin likidite karşılama oranının yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

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

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır.

Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, USD ve EUR para birimlerinden oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları YP swap ve YP forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Banka'nın piyasadan yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi çeşitli senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem – 31 Aralık 2016	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			14.656.598	7.922.199
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	16.737.357	5.972.334	7.922.199	8.053.418
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	36.995.672	13.570.866	3.309.804	1.357.087
3 İstikrarlı mevduat	7.795.265	-	389.763	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	29.200.407	13.570.866	2.920.041	1.357.087
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	19.088.522	9.616.887	12.923.535	6.738.909
6 Operasyonel mevduat	527.508	19.515	131.877	4.879
7 Operasyonel olmayan mevduat	13.430.282	6.509.745	8.198.167	3.646.403
8 Diğer teminatsız borçlar	5.130.732	3.087.627	4.593.491	3.087.627
9 Teminatl borçlar	-	-	714.170	714.170
10 Diğer nakit çıkışları	16.257.020	10.812.724	16.257.020	10.812.724
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16.257.020	10.812.724	16.257.020	10.812.724
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	291.702	-	14.585	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	52.155.766	6.929.494	3.535.477	598.412
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			36.754.591	20.221.302
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatl alacaklar	1.360.148	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	7.449.795	2.382.721	4.949.734	2.181.452
19 Diğer nakit girişleri	14.799.706	10.217.550	14.799.706	10.217.550
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	23.609.649	12.600.271	19.749.440	12.399.002
21 TOPLAM YKLV STOKU			14.656.598	7.922.199
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			17.005.151	7.822.300
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			86,19%	101,28%

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2015	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			13.585.278	7.377.354
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	15.280.757	9.072.833	13.585.278	7.377.354
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	32.924.299	12.722.640	2.796.206	1.147.503
3 İstikrarlı mevduat	9.924.481	2.495.227	496.224	124.761
4 Düşük istikrarlı mevduat	22.999.818	10.227.413	2.299.982	1.022.742
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17.433.423	9.950.760	10.494.740	6.270.538
6 Operasyonel mevduat	543.372	23.829	135.843	5.957
7 Operasyonel olmayan mevduat	12.668.528	7.290.305	6.498.715	3.627.955
8 Diğer teminatsız borçlar	4.221.523	2.636.626	3.860.182	2.636.626
9 Teminatlı borçlar	-	-	253.941	253.941
10 Diğer nakit çıkışları	14.969.899	9.119.362	14.969.899	9.119.362
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	14.969.899	9.119.362	14.969.899	9.119.362
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.089.536	6.715	54.477	336
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	43.150.504	4.505.502	2.915.750	398.929
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			31.485.013	17.190.609
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	1.531.481	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	4.916.599	463.145	2.587.613	338.834
19 Diğer nakit girişleri	13.552.810	9.413.555	13.552.809	9.413.555
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	20.000.890	9.876.700	16.140.422	9.752.389
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			13.585.278	7.377.354
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			15.344.591	7.438.220
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			88,53%	99,18%

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, 2016 yılı son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	105,8	23.12.2016	74,7	04.11.2016	86,4
YP	153,8	23.12.2016	80,3	11.12.2016	106,3

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

Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamı birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Rezerv opsiyon mekanizmasının kullanım seviyesinde ve repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurtdışı bono ihraçları gibi büyük miktarda fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Banka’nın fon kaynakları, başlıca Banka pasif toplamının %53’ünü (31 Aralık 2015: %57) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Banka faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

Banka’da teminatlı fonlamalar, repo teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

Banka yurtdışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumun bulunduğu merkez bankası, işlem yaptığı piyasaları ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlenmektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında, Banka’nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	4.005.904	9.097.979	-	-	-	-	-	13.103.883
Bankalar	208.629	52.975	-	12.182	-	-	-	273.786
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	-	722.797	540.080	1.558.975	3.246.643	190.518	-	6.259.013
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.547.549	-	-	-	-	-	1.547.549
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	49.186	291.553	51.417	231.491	2.543.365	3.864.936	-	7.031.948
Krediler ve Alacaklar	-	12.428.249	6.158.307	18.951.018	18.342.766	6.406.850	613.070	62.900.260
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	-	-	80.618	50.057	2.306.876	3.462.956	-	5.900.507
Diğer Varlıklar	-	1.172.858	-	-	367.420	-	2.945.830	4.486.108
Toplam Varlıklar	4.263.719	25.313.960	6.830.422	20.803.723	26.807.070	13.925.260	3.558.900	101.503.054
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	136.155	1.195.558	573.497	67.775	-	-	-	1.972.985
Diğer Mevduat	9.234.753	30.812.449	9.952.670	1.915.633	50.210	-	-	51.965.715
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	884.910	847.755	7.312.455	4.399.497	549.083	-	13.993.700
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.742.110	584.557	514.581	151.567	522.646	-	6.515.461
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	600.904	631.420	1.307.912	1.771.335	-	-	4.311.571
Muhtelif Borçlar	-	3.284.690	85.634	193.288	3.039.065	-	-	6.602.677
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	-	1.465.524	531.118	772.802	1.160.564	315.967	11.894.970	16.140.945
Toplam Yükümlülükler	9.370.908	42.986.145	13.206.651	12.084.446	10.572.238	1.387.696	11.894.970	101.503.054
Likidite Fazlası / (Açığı)	(5.107.189)	(17.672.185)	(6.376.229)	8.719.277	16.234.832	12.537.564	(8.336.070)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁴⁾	-	253.881	211.482	542.068	1.780.421	17.668	-	2.805.520
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18.107.138	15.611.275	16.160.452	22.547.162	5.609.532	-	78.035.559
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	17.853.257	15.399.793	15.618.384	20.766.741	5.591.864	-	75.230.039
Gayrinakdi Krediler⁽⁵⁾	-	682.951	1.432.264	4.438.990	2.025.020	325.772	4.279.013	13.184.010
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	3.582.103	20.221.368	6.896.648	19.047.087	22.454.934	10.419.997	3.105.260	85.727.397
Toplam Yükümlülükler	7.550.745	37.175.354	12.592.576	6.690.986	7.459.212	3.474.920	10.783.604	85.727.397
Likidite Fazlası / (Açığı)	(3.968.642)	(16.953.986)	(5.695.928)	12.356.101	14.995.722	6.945.077	(7.678.344)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁴⁾	-	155.552	201.826	769.845	1.501.774	63.421	-	2.692.418
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18.374.606	9.932.419	23.640.835	22.132.466	4.386.397	-	78.466.723
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	18.219.054	9.730.593	22.870.990	20.630.692	4.322.976	-	75.774.305
Gayrinakdi Krediler⁽⁵⁾	-	433.440	830.347	3.479.655	2.007.868	70.982	3.653.534	10.475.826

⁽¹⁾ Bilanço yapıldığı tarihte aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir.

Dağıtılamayan diğer yükümlülükler 10.126.328 TL özkaynakları, 1.768.642 TL dağıtılamayan karşılık tutarını içermektedir.

⁽²⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.443.338 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽³⁾ Diğer Yükümlülükler 426.728 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

⁽⁴⁾ Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilanço yapıldığı tarihte yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

⁽⁵⁾ Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	136.155	1.196.628	576.800	68.381	-	-	1.977.964	1.972.985
Diğer Mevduat	9.234.753	30.892.430	9.987.534	2.032.934	54.711	-	52.202.362	51.965.715
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.746.126	588.722	523.273	164.215	577.095	6.599.431	6.515.461
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	1.205.926	866.979	7.621.005	5.121.870	566.507	15.382.287	13.993.700
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	603.658	639.443	1.474.505	1.919.547	-	4.637.153	4.311.571
Gayrinakdi Krediler (*)	4.279.013	682.951	1.432.264	4.438.990	2.025.020	325.772	13.184.010	13.184.010

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	26.037	1.250.819	269.432	12.797	-	-	1.559.085	1.556.770
Diğer Mevduat	7.524.708	27.585.353	10.292.580	1.825.715	44.145	-	47.272.501	47.009.067
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.493.834	804.042	39.965	-	326.706	4.664.547	4.639.454
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	928.298	515.566	2.800.960	3.146.799	2.035.193	9.426.816	8.302.535
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	288.735	296.440	1.439.915	2.738.698	-	4.763.788	4.335.781
Gayrinakdi Krediler (*)	3.653.534	465.866	851.703	3.541.095	1.908.960	54.668	10.475.826	10.475.826

(*) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar, kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteye bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	2.862.498	1.227.332	1.655.467	13.864	-	5.759.161
Forward sözleşmeleri satım (**)	(2.925.301)	(1.224.732)	(1.672.828)	(13.534)	-	(5.836.395)
Swap sözleşmeleri alım (*)	18.954.594	7.372.299	13.621.124	22.514.820	5.609.531	68.072.368
Swap sözleşmeleri satım (*)	(18.591.925)	(7.132.995)	(12.780.577)	(20.169.643)	(5.591.864)	(64.267.004)
Futures işlemleri alım	-	1.685	34.727	818	-	37.230
Futures işlemleri satım	-	(1.685)	(34.727)	(818)	-	(37.230)
Opsiyonlar alım	1.238.728	2.669.901	849.133	-	-	4.757.762
Opsiyonlar satım	(1.257.010)	(2.727.322)	(847.706)	-	-	(4.832.038)
Diğer	-	-	282.544	600.406	-	882.950
Toplam	281.584	184.483	1.107.157	2.945.913	17.667	4.536.804

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	2.789.765	900.955	950.963	26.906	-	4.668.589
Forward sözleşmeleri satım (**)	(2.762.992)	(911.233)	(960.933)	(27.134)	-	(4.662.292)
Swap sözleşmeleri alım (*)	13.596.807	6.106.849	20.904.399	22.047.408	4.386.399	67.041.862
Swap sözleşmeleri satım (*)	(13.433.997)	(5.907.471)	(20.146.303)	(19.949.348)	(4.322.976)	(63.760.095)
Futures işlemleri alım	45.984	45.918	192.195	-	-	284.097
Futures işlemleri satım	(45.984)	(45.918)	(192.195)	-	-	(284.097)
Opsiyonlar alım	2.606.668	2.616.412	1.592.909	-	-	6.815.989
Opsiyonlar satım	(2.623.534)	(2.620.599)	(1.571.170)	-	-	(6.815.303)
Diğer	-	-	-	712.362	-	712.362
Toplam	172.717	184.913	769.865	2.810.194	63.423	4.001.112

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı % 6,24'tür (31 Aralık 2015: % 6,51). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır:

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	93.634.277	81.424.211
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	328.574	335.554
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	93.305.703	81.088.657
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	5.373.284	5.796.483
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	771.119	1.350.098
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	6.144.403	7.146.581
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	55.287.497	46.196.301
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(211.383)	(553.365)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	55.076.114	45.642.936
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	9.646.280	8.712.330
Toplam risk tutarı	154.526.220	133.878.174
Kaldıraç oranı	%6,24	%6,51
Kaldıraç oranı	%6,24	%6,51

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve ihraç edilen menkul kıymetlerin tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	77.654.050	66.710.932	77.261.504	66.150.187
Para Piyasalarından Alacaklar	1.547.549	-	1.547.549	-
Bankalar	273.786	315.902	273.786	315.902
Krediler ve Alacaklar	62.900.260	57.225.630	62.652.694	56.699.270
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7.031.948	5.295.486	7.031.948	5.295.486
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	5.900.507	3.873.914	5.755.527	3.839.529
Finansal Yükümlülükler	85.362.109	71.303.697	85.456.635	71.341.435
Bankalar Mevduatı	1.972.985	1.556.770	1.973.153	1.557.289
Diğer Mevduat	51.965.715	47.009.067	51.990.155	47.019.074
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	13.993.700	8.302.535	13.882.454	8.211.520
Para Piyasalarına Borçlar	6.515.461	4.639.454	6.515.461	4.639.454
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4.311.571	4.335.781	4.492.735	4.454.008
Muhtelif Borçlar	6.602.677	5.460.090	6.602.677	5.460.090

“TFRS 13, Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü” standardı finansal tabloda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerın hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (borsa değeri);
- Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);
- Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	7.444.886	6.320.809	295.256	14.060.951
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	17.436	-	-	17.436
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	3.781	2.771.487	-	2.775.268
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	6.944.710	83.013	-	7.027.723
Krediler ve Alacaklar (**)	-	22.971	-	22.971
Bağlı Ortaklıklar, İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	478.959	-	295.256	774.215
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.V.	-	3.443.338	-	3.443.338
Finansal Yükümlülükler	502	3.028.164	-	3.028.666
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	502	2.601.436	-	2.601.938
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.B.	-	426.728	-	426.728

(*) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar içerisinde yer alan ve maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılan 4.225 TL tutarındaki hisse senedi bakiyesini içermemektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V. satırında yer almaktadır.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	5.530.550	5.475.945	258.050	11.264.545
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	28.060	-	-	28.060
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	313	2.236.936	-	2.237.249
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.295.486	-	-	5.295.486
Krediler ve Alacaklar(*)	-	-	47.354	47.354
Bağlı Ortaklıklar, İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	206.691	-	210.696	417.387
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.V.	-	3.239.009	-	3.239.009
Finansal Yükümlülükler	273	2.439.635	-	2.439.908
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	273	2.156.191	-	2.156.464
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.B.	-	283.444	-	283.444

Seviye 3'te takip edilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değer mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	258.050	433.736
Toplam kar-zarar değişimi	33.394	(166.022)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(11.166)	(22.730)
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen	44.560	(143.292)
Alımlar	40.000	18.395
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler (*)	(13.217)	(28.059)
Seviye 3'ten çıkışlar	(22.971)	-
Kapanış Bakiyesi	295.256	258.050

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V. satırında yer almaktadır ve vadesinden önce kapanan kredileri de içermektedir.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	685.251	376.428	678.545	274.820
TCMB	1.244.513	10.795.316	1.409.024	7.632.114
Diğer	96	2.279	522	2.016
Toplam	1.929.860	11.174.023	2.088.091	7.908.950

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	1.244.513	1.697.337	1.400.527	1.009.092
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	9.097.979	8.497	6.623.022
Toplam	1.244.513	10.795.316	1.409.024	7.632.114

Bankalar, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %4 ile %10,5 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2015 - %5 ile %11,5 aralığında oranlarda); yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %4,5 ile %24,5 aralığında oranlarda (31 Aralık 2015 - %5 ile %25 aralığında oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

T.C. Merkez Bankası'nın 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla Zorunlu Karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına T.C. Merkez Bankası tarafından faiz ödenmeye başlanmıştır. Ayrıca T.C. Merkez Bankası'nın 2 Mayıs 2015 tarihli 2015-35 nolu basın duyurusuna istinaden, 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren T.C. Merkez Bankası nezdinde ABD doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmesi uygulamasına başlanmıştır.

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

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

Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı bilanço tarihi itibarıyla 2.831 TL'dir (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	106.629	-	52.806	-
Swap İşlemleri	2.464.874	145.519	1.936.094	123.192
Futures İşlemleri	-	388	-	313
Opsiyonlar	3.393	54.465	-	124.844
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.574.896	200.372	1.988.900	248.349

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	13.186	47	9.402	51
Yurt Dışı	317	260.236	134	306.315
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	13.503	260.283	9.536	306.366

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar ^(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	140.196	49.059	11.284	10.112
ABD, Kanada	69.269	215.324	36.234	29.691
OECD Ülkeleri ^(*)	1.586	1.759	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1.984	504	-	-
Toplam	213.035	266.646	47.518	39.803

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

^(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 47.518 TL (31 Aralık 2015 – 39.803 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1.300.605	-	-	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.300.605	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1.300.605	-	-	-

5. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	252.663	807.931	573.686	459.933
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.017.007	2.003.627	1.403.911	1.419.256
Toplam	1.269.670	2.811.558	1.977.597	1.879.189

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.250.707	5.392.394
Borsada İşlem Görmeyen (*)	7.250.707	5.392.394
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	49.293	4.824
Borsada İşlem Görmeyen	-	599 (**)
Borsada İşlem Görmeyen (***)	49.293	4.225
Değer Azalma Karşılığı (-)	(268.052)	(101.732)
Toplam	7.031.948	5.295.486

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 1.773.444 TL (31 Aralık 2015 – 1.520.298 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği, satılmaya hazır finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

(**) 31 Aralık 2015 itibarıyla 487 TL tutarındaki kısmı borsa yatırım fonlarını içermektedir.

(***) Visa Europe Ltd'nin Visa Inc'e devri sonucunda, Banka'ya hisse değişimi nedeniyle transfer edilen 11.695 adet C tipi Visa Inc hissesini içermektedir.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1.179	-	-	21.651
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.179	-	-	21.651
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler(*)	80.379	-	74.844	-
Toplam	81.558	-	74.844	21.651

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	58.140.309	1.302.740	-	4.169.852	1.703.818	-
İşletme Kredileri	842.585	-	-	10.011	-	-
İhracat Kredileri	1.314.659	-	-	192.243	-	-
İthalat Kredileri	19.170	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.042.584	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	13.430.577	247.454	-	775.308	267.795	-
Kredi Kartları	8.977.334	250.133	-	445.268	159.631	-
Diğer	32.513.400	805.153	-	2.747.022	1.276.392	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	58.140.309	1.302.740	-	4.169.852	1.703.818	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 22.971 TL'si (31 Aralık 2015- 47.354 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1.283.055	1.676.945
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	18.364	24.856
5 Üzeri Uzatılanlar	1.321	2.017
Toplam	1.302.740	1.703.818

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	423.620	495.297
6 Ay - 12 Ay	24.713	78.106
1 - 2 Yıl	135.711	146.286
2 - 5 Yıl	526.346	672.849
5 Yıl ve Üzeri	192.350	311.280
Toplam	1.302.740	1.703.818

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

Nakdi Krediler(*)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Kısa Vadeli Krediler	24.898.681	250.133	445.268	159.631	
İhtisas Dışı Krediler	24.898.681	250.133	445.268	159.631	
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	33.241.628	1.052.607	3.724.584	1.544.187	
İhtisas Dışı Krediler	33.241.628	1.052.607	3.724.584	1.544.187	
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	
Toplam	58.140.309	1.302.740	4.169.852	1.703.818	

(*)Krediler ve diğer alacaklar tutarının 22.971 TL'si (31 Aralık 2015- 47.354 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	320.863	12.443.402	12.764.265	160.423
Konut Kredisi	1.694	5.034.151	5.035.845	75.598
Taşıt Kredisi	103	24.558	24.661	228
İhtiyaç Kredisi	319.066	7.384.693	7.703.759	84.597
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	7.911	7.911	12.019
Konut Kredisi	-	7.586	7.586	11.443
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	325	325	576
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	7.288.148	388.325	7.676.473	85.869
Taksitli	2.669.033	388.325	3.057.358	34.216
Taksitsiz	4.619.115	-	4.619.115	51.653
Bireysel Kredi Kartları-YP	2.847	-	2.847	23
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	2.847	-	2.847	23
Personel Kredileri-TP	7.844	42.286	50.130	342
Konut Kredisi	-	625	625	3
Taşıt Kredisi	-	1	1	-
İhtiyaç Kredisi	7.844	41.660	49.504	339
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	28.391	-	28.391	45
Taksitli	11.198	-	11.198	-
Taksitsiz	17.193	-	17.193	45
Personel Kredi Kartları-YP	57	-	57	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	57	-	57	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.125.464	-	1.125.464	85.331
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-	-
Toplam	8.773.614	12.881.924	21.655.538	344.052

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	632.531	10.271.155	10.903.686	267.901
İşyeri Kredileri	-	301.635	301.635	3.958
Taşıt Kredileri	4.120	235.061	239.181	4.135
İhtiyaç Kredileri	628.411	9.734.459	10.362.870	259.808
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	15.238	1.271.645	1.286.883	354.679
İşyeri Kredileri	-	29.019	29.019	11.439
Taşıt Kredileri	1.206	71.286	72.492	15.796
İhtiyaç Kredileri	14.032	1.171.340	1.185.372	327.444
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.602.230	8.229	1.610.459	17.958
Taksitli	444.800	8.229	453.029	5.052
Taksitsiz	1.157.430	-	1.157.430	12.906
Kurumsal Kredi Kartları-YP	476	-	476	4
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	476	-	476	4
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	936.262	-	936.262	6.315
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-	-
Toplam	3.186.737	11.551.029	14.737.766	646.857

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	248.823	204.567
Özel	62.061.338	56.324.724
Toplam	62.310.161	56.529.291

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 22.971 TL'si (31 Aralık 2015 – 47.354 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	62.029.683	56.241.729
Yurt Dışı Krediler	280.478	287.562
Toplam	62.310.161	56.529.291

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 22.971 TL'si (31 Aralık 2015 – 47.354 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

h) Bağıli ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağıli Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	265.304	155.953
Bağıli Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	265.304	155.953

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	71.532	92.057
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	326.935	375.466
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.829.390	2.586.774
Toplam	3.227.857	3.054.297

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	735	2.756	70.212
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	735	2.756	70.212
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2.471	7.336	96.276
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.471	7.336	96.276

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	460.289	750.927	2.586.774
Dönem İçinde İntikal (+)	1.790.074	65.627	124.917
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.711.726	1.699.999
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.711.726	1.699.999	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	180.953	174.010	384.225
Aktiften Silinen (-) (*)	15	403	1.198.075
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	221.780
Bireysel Krediler	15	402	331.745
Kredi Kartları	-	1	644.550
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	357.669	653.868	2.829.390
Özel Karşılık (-)	71.532	326.935	2.829.390
Bilançodaki Net Bakiyesi	286.137	326.933	-

(*) Cari dönemde, kanuni takibe intikal etmiş bulunan 1.195.218 TL tutarında kredi alacakları 163.406 TL peşin bedel karşılığında satılmıştır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	286.137	326.933	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	357.669	653.868	2.802.573
Özel Karşılık Tutarı (-)	(71.532)	(326.935)	(2.802.573)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	286.137	326.933	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	26.817
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(26.817)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	368.232	375.461	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	460.289	750.927	2.561.505
Özel Karşılık Tutarı (-)	(92.057)	(375.466)	(2.561.505)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	368.232	375.461	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	25.269
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(25.269)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Banka alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması, idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	566.844	125.217	96.191	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	490.816	2.319.421	1.417.955	847.881
Toplam	1.057.660	2.444.638	1.514.146	847.881

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	3.383.952	1.471.352	3.009.964	110.652
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	444.242	-	-
Toplam	3.383.952	1.915.594	3.009.964	110.652

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	3.383.952	2.516.555	3.009.964	863.950
Borsada işlem görenler	3.383.952	2.516.555	3.009.964	863.950
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	3.383.952	2.516.555	3.009.964	863.950

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	3.873.914	3.727.223
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	369.033	171.250
Yıl içindeki alımlar	1.478.607	290.680
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	-	(512.035)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	178.953	196.796
Dönem sonu toplamı	5.900.507	3.873.914

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

8.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı			Adres (Şehir/ Ülke)		Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)		Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Bankalararası Kart Merkezi (BKM)			İstanbul/Türkiye		9,23%		9,23%
Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
80.262	39.897	50.529	904	-	10.403	3.869	-

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.766	3.766
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurt Dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	3.766	3.766
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

8.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	3.766	3.766
Toplam	3.766	3.766

8.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

8.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,91	99,99
2. EFİNANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	51,00	51,00

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	46.484	24.071	16.173	-	-	1.437	1.538	-
2.	10.150	3.533	6.049	-	-	(1.602)	(1.248)	-

(*) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2. Finans Finansal Kiralama A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3. Hemenal Finansman A.Ş. (***)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4. Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	0,03	100,00
5. Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00

(*) Banka'nın 11 Ağustos 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararınca, Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ve Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin sırasıyla, % 0,20'sine ve % 0,02'sine karşılık gelen paylar, toplam 44 TL ve 1 TL bedelle satın alınmıştır.

(**) Banka'nın 3 Şubat 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Banka bağlı ortaklıklarından Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin %29,87'sine karşılık gelen ve NBG tarafından sahip olunan, toplam 34.346 TL nominal bedelli 3.434.632 adet payın 128.112 TL bedelle NBG'den satın alınmasına karar verilmiş olup, 8 Şubat 2016 tarihinde söz konusu hisse devir işlemi gerçekleştirilmiştir. Bu işlemle birlikte Banka'nın Finans Finansal Kiralama A.Ş.'deki payı %80,92'e ulaşmıştır. 15 Haziran 2016 tarihinde QNB tarafından Banka paylarının doğrudan alınması neticesinde Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin yönetim kontrolü dolaylı yoldan QNB'ye devrolmuş, pay devri sonucunda QNB'nin dolaylı yoldan Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesindeki payı %97'nin üzerine çıkmıştır. Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-27.2 sayılı "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde QNB dışındaki diğer ortakların paylarını satma hakkı 3 aylık hak düşürücü süre içerisinde (16 Haziran 2016 - 16 Eylül 2016 döneminde) kullanılabilir hale gelmiş olup, hakim ortak QNB dışındaki diğer ortakların Finans Finansal Kiralama A.Ş.'de sahip oldukları paylarını satma hakkını kullanmaları sonucu Banka'nın Finans Finansal Kiralama A.Ş.'deki payı %80,92'den %81,41'e ulaşmıştır. Banka'nın 29 Kasım 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararınca, Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin toplam %17,99'una karşılık gelen ve Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından sahip olunan 11.242 TL nominal bedelli Borsa'da işlem gören nitelikteki paylar ile 9.444 TL nominal bedelli Borsa'da işlem görmeyen nitelikteki payların toplam 77.570 TL bedelle satın alınmasına karar verilmiş olup, 15 Aralık 2016 tarihinde söz konusu hisse devir işlemi tamamlanmıştır. Söz konusu işlem sonucu Banka'nın Finans Finansal Kiralama A.Ş.'deki payı %81,41'den %99,40'a ulaşmıştır.

(***) 9 Kasım 2015 tarihi itibarıyla PSA Finansman Anonim Şirketi'nin Banka tarafından satın alınması işlemi BDDK tarafından uygun bulunmuş olup; söz konusu şirkete ait hisse devir işlemleri 14 Aralık 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Ayrıca, 18 Nisan 2016 tarihi itibarıyla PSA Finansman Anonim Şirketi'nin unvanı Hemenal Finansman Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	268.236	127.977	3.549	9.806	1.930	36.216	27.867	76.012
2.	2.807.421	667.751	3.533	226.235	-	58.677	51.562	481.843
3.	28.615	25.601	4.427	532	-	(2.771)	(1.486)	-
4.	13.650	12.314	137	1.416	2	328	1.733	-
5.	771.472	65.692	1.395	99.837	-	7.080	3.090	64.364

(*) Halka açık bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla borsa değerini ifade etmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	324.954	426.813
Dönem İçi Hareketler	322.618	(101.859)
Alışlar (*)	248.078	18.395
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (**)	-	(14.512)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	74.540	(105.742)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	647.572	324.954
Sermaye Taahhütleri	30.000	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%100	-

(*) Cari dönemde Banka, bağlı ortaklıklarından Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin %29,87'sine karşılık gelen ve NBG tarafından sahip olunan, toplam 34.346 TL nominal bedelli 3.434.632 adet pay 128.112 TL bedelle NBG'den ve ödenmiş sermayesinin %17,99'una karşılık gelen ve Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından sahip olunan 20.685 TL nominal bedelli 2.068.528 adet pay 77.570 TL bedelle Finans Yatırım A.Ş.'den satın almıştır. Banka'nın 11 Ağustos 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararınca, Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ve Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin sırasıyla, % 0,20'sine ve % 0,02'sine karşılık gelen paylar, toplam 44 TL ve 1 TL bedelle satın alınmıştır. Finans Faktoring A.Ş. ve Hemenal Finansman A.Ş. bedelli sermaye artırımını yoluyla sermayesini 20.000 TL tutarında artırmıştır. Önceki dönemde, Finans Faktoring A.Ş. bedelli sermaye artırımını yoluyla sermayesini 10.000 TL tutarında artırmıştır. 14 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hisse devir işlemleri tamamlanan PSA Finansman A.Ş., 8.395 TL bedelle satın alınmıştır.

(**) 7 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tasfiyesi sonucu Banka'daki pay çıkışını ifade etmektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	64.358	40.918
Leasing Şirketleri	478.959	206.691
Finansman Şirketleri	28.395	8.395
Diğer Ortaklıklar	75.860	68.950
Toplam	647.572	324.954

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	478.959	206.691
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	478.959	206.691

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul/Türkiye	49,00	49,00
2. Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,33	33,33

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. (*)	1.021.159	91.032	15.017	-	-	31.097	15.066	-
2.	50.073	28.761	24.912	-	-	7.942	7.495	-

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	2.346.595	18.509	2.292.114	18.069
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	1.063.182	15.052	927.791	1.035
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	3.409.777	33.561	3.219.905	19.104

^(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 14.060 TL'si (31 Aralık 2015- 3.991 TL) menkul kıymetlerin, 3.151 TL'si (31 Aralık 2015 - 14.078 TL) ihraç edilen menkul kıymetlerin, 1.298 TL'si (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır) borçlanmaların, 2.346.595 TL'si ise (31 Aralık 2015 - 2.292.114 TL) kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Gayri-menkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	1.184.678	260.283	1.255	1.154.226	2.600.442
Birikmiş Amortisman (-)	26.582	235.925	1.152	760.141	1.023.800
Net Defter Değeri	1.158.096	24.358	103	394.085	1.576.642
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	1.184.678	260.283	1.255	1.154.226	2.600.442
Girişler ^(*)	245.697	64	699	150.319	396.779
Elden Çıkarılanlar (-)	3	-	-	12.815	12.818
Değer Düşüşü (-) / (artışı)	(29)	-	-	-	(29)
Kapanış Maliyet Değeri	1.430.401	260.347	1.954	1.291.730	2.984.432
Dönem Başı Amortisman Bedeli	26.582	235.924	1.153	760.141	1.023.800
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-	12.297	12.297
Amortisman Bedeli	11.340	3.052	315	124.903	139.610
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	37.922	238.976	1.468	872.747	1.151.113
Kapanış Net Defter Değeri	1.392.479	21.371	486	418.983	1.833.319

^(*) Beşinci Bölüm III.5.1.d no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 239.377 TL tutarında amorti edilen gerçeğe uygun değer kur farkı geliri Maddi Duran Varlıklar hareket tablosunda "Girişler" satırında gösterilmiştir.

- a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı:

Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde 29 TL değer düşüş karşılığı iptal edilmiştir (31 Aralık 2015 - 58 TL değer düşüklüğü karşılığı).

- b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	702.012	-	702.012
Birikmiş Amortisman (-)	438.055	-	438.055
Net Defter Değeri	263.957	-	263.957
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	702.012	-	702.012
Girişler	123.383	-	123.383
Elden Çıkarılanlar (-)	362	-	362
Değer Düşüşü (-) / (artışı)	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	825.033	-	825.033
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	438.055	-	438.055
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-
Amortisman Bedeli	106.812	-	106.812
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	544.867	-	544.867
Kapanış Net Defter Değeri	280.166	-	280.166

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle göre yapıldığı : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).
- f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri 2.947 TL (31 Aralık 2015 – 5.740 TL) tutarındadır.
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).
- i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).
- Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).
15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 33.517 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2015 – 78.968 TL ertelenmiş vergi varlığı) bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 275.791 TL (31 Aralık 2015 – 175.147 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 242.274 TL (31 Aralık 2015 – 96.179 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş verginin vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 104.229 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2015 – 51.754 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Çalışan Hakları Karşılığı	276.595	236.751	55.319	47.350
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	449.221	391.743	89.844	78.349
Diğer	653.138	247.239	130.628	49.448
Ertelenmiş Vergi Varlığı			275.791	175.147
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(204.448)	(193.598)	(40.890)	(38.720)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(795.870)	(84.538)	(159.174)	(16.908)
Diğer	(211.048)	(202.757)	(42.210)	(40.551)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(242.274)	(96.179)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			33.517	78.968

	Cari Dönem 01.01-31.12.2016	Önceki Dönem 01.01-31.12.2015
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	78.968	50.050
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(97.926)	12.658
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	52.475	16.260
30 Haziran Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	33.517	78.968

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır).

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen diğer giderler	422.788	319.655
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	212.792	271.452
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	367.420	220.249
Türev işlemleri için verilen teminatlar	372.799	108.495
Muhtelif alacaklar	100.777	74.308
Peşin ödenen kiralara	34.132	38.905
Peşin ödenen muhabir komisyonları	3.083	14.330
Verilen avanslar	2.724	4.338
Diğer	23.764	54.454
Toplam	1.540.279	1.106.186

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

Diğer aktiflerin detayı, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 18.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

19. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış)larının detay aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3.409.777	33.561	3.219.905	19.104
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.574.896	200.372	1.988.900	248.349
Krediler	708.977	217.258	935.008	131.096
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(23.660)	(181.297)	43.025	52.031
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	68.347	28.291	73.776	10.784
T.C. Merkez Bankası	14.264	13	8.497	-
Bankalar	1.664	4	37	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	20	(387)	165	18
Diğer Reeskontlar	13.948	615	15.244	1.237
Toplam	6.768.233	298.430	6.284.557	462.619

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.518.720	-	2.909.327	14.654.307	459.007	277.111	783.479	2.809	21.604.760
Döviz Tevdiat Hesabı	3.753.110	-	1.656.252	12.809.320	833.244	398.458	493.925	318	19.944.627
Yurt içinde Yer.K.	3.663.793	-	1.637.375	12.519.859	801.770	377.844	443.721	290	19.444.652
Yurt dışında Yer.K.	89.317	-	18.877	289.461	31.474	20.614	50.204	28	499.975
Resmi Kur. Mevd.	76.394	-	6.906	42.448	551	6.229	167	-	132.695
Tic. Kur. Mevd.	2.134.434	-	1.978.239	3.806.325	67.461	295.276	120.558	-	8.402.293
Diğ. Kur. Mevd.	34.809	-	153.418	496.379	15.849	385.758	16.699	-	1.102.912
Kıymetli Maden DH	717.286	-	-	1.324	1.669	1.444	56.705	-	778.428
Bankalararası Mevduat	136.155	-	200.082	1.517.852	66.711	50.041	2.144	-	1.972.985
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	9.005	-	15.734	242.252	-	2.146	2.144	-	271.281
Yurt dışı Bankalar	17.936	-	184.348	1.275.600	66.711	47.895	-	-	1.592.490
Katılım Bankaları	109.214	-	-	-	-	-	-	-	109.214
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9.370.908	-	6.904.224	33.327.955	1.444.492	1.414.317	1.473.677	3.127	53.938.700

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.836.314	-	2.453.079	13.626.243	628.259	260.686	880.499	3.002	19.688.082
Döviz Tevdiat Hesabı	3.309.786	-	2.090.008	11.129.390	866.874	169.550	436.221	3.306	18.005.135
Yurt içinde Yer.K.	3.251.799	-	2.067.469	10.796.958	839.704	159.101	395.311	3.306	17.513.648
Yurt dışında Yer.K.	57.987	-	22.539	332.432	27.170	10.449	40.910	-	491.487
Resmi Kur. Mevd.	236.348	-	509	137.003	408	387	76	-	374.731
Tic. Kur. Mevd.	1.730.003	-	1.710.341	3.542.286	345.933	115.456	178.330	-	7.622.349
Diğ. Kur. Mevd.	35.463	-	104.997	662.999	10.997	5.763	67.858	-	888.077
Kıymetli Maden DH	376.794	-	-	4.325	101	-	49.473	-	430.693
Bankalararası Mevduat	26.037	-	133.860	1.194.672	189.475	12.244	482	-	1.556.770
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	7.652	-	110.195	105.521	-	-	-	-	223.368
Yurt dışı Bankalar	18.385	-	23.665	1.089.151	189.475	12.244	482	-	1.333.402
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7.550.745	-	6.492.794	30.296.918	2.042.047	564.086	1.612.939	6.308	48.565.837

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	11.407.962	10.434.904	10.196.172	9.249.580
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.822.431	2.473.087	11.965.439	9.041.063
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	14.230.393	12.907.991	22.161.611	18.290.643

1.2 Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	51.038	5.707
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	41.646	61.131
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	92.684	66.838

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	199.244	-	53.207	-
Swap İşlemleri	2.187.605	164.211	1.829.702	153.242
Futures İşlemleri	-	334	-	273
Opsiyonlar	168	50.376	-	120.040
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.387.017	214.921	1.882.909	273.555

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	101.236	145.034	107.591	119.321
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	10.511.637	-	5.413.504
Toplam	101.236	10.656.671	107.591	5.532.825

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	101.236	3.520.047	107.591	1.932.330
Orta ve Uzun Vadeli	-	7.136.624	-	3.600.495
Toplam	101.236	10.656.671	107.591	5.532.825

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

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %53'ü (31 Aralık 2015 - % 57) mevduat, % 11'i (31 Aralık 2015 - % 7) alınan krediler, % 4'ü (31 Aralık 2015 - % 5) ihraç edilen menkul kıymetler ve % 6'sı (31 Aralık 2015 - % 5) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	1.486.631	-	2.779.124	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.458.885	-	2.754.209	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	10.315	-	10.130	-
Gerçek Kişiler	17.431	-	14.785	-
Yurt Dışı İşlemlerden	8.413	3.519.709	2.410	1.857.920
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	3.519.709	-	1.857.920
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	8.413	-	2.241	-
Gerçek Kişiler	-	-	169	-
Toplam	1.495.044	3.519.709	2.781.534	1.857.920

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.124.543	53.683	535.327	-
Tahviller	-	3.133.345	-	3.800.454
Toplam	1.124.543	3.187.028	535.327	3.800.454

Banka'nın, 2 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) bulunmaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

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

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter, söz konusu borcun faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

7.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

7.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	786	704	1.255	1.116
1-4 Yıl Arası	264	236	885	788
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	1.050	940	2.140	1.904

7.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka; faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir. Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

7.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı(*)	-	190.559	-	178.808
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	196.239	39.930	60.229	44.407
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	196.239	230.489	60.229	223.215

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 27.211 TL'si kredilerin (31 Aralık 2015- 25.804 TL), 163.348 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2015- 152.099 TL), gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla alınan kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- 905 TL).

(**) Mevduatın nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	967.651	905.191
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	50.911	52.253
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	181.934	167.383
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	49.750	38.079
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	99.685	85.275
Diğer	39.124	32.554
Toplam	1.288.394	1.190.403

9.2 Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	438	20.065

(*) Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler ve Alacaklar" ile netleştirilmektedir.

9.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 41.241 TL'dir (31 Aralık 2015 – 36.736 TL).

9.4 Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

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

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 138.930 TL (31 Aralık 2015 – 125.433 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 38.488 TL (31 Aralık 2015 – 33.200 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 99.177 TL (31 Aralık 2015 – 78.118 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.4.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-31.12.2016	Önceki Dönem 01.01-31.12.2015
1 Ocak itibarıyla	125.433	116.324
Hizmet maliyeti	18.142	18.174
Faiz maliyeti	13.417	9.426
Ödeme ve faydaların kısılması	11.420	8.624
Aktüeryal fark	(2.389)	(5.264)
Dönem içinde ödenen	(27.093)	(21.851)
Toplam	138.930	125.433

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

9.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	100.000
Yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan diğer karşılıklar	39.901	106.241
Kredi kartı promosyon karşılığı	7.707	6.458
Diğer karşılıklar	114.804	83.239
Toplam	162.412	295.938

Banka'nın, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayırdığı karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – 106.241 TL).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 207.969 TL vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2015 – 210.338 TL) bulunmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 19.937 TL peşin ödenmiş vergisi (31 Aralık 2015 – 154.099 TL) bulunmaktadır.

10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	188.032	56.239
Menkul Sermaye İradı Vergisi	42.253	48.440
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.013	2.008
BSMV	51.701	49.062
Diğer	23.658	19.756
Toplam	307.657	175.505

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, “Ödenecek Kurumlar Vergisi” bakiyesini, “Cari Vergi Borcu” kaleminde, diğer vergileri ise “Diğer Yabancı Kaynaklar” kaleminde izlemektedir.

10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	15.895	7.392
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	16.988	8.019
İşsizlik Sigortası-Personel	1.118	520
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.235	1.041
Toplam	36.236	16.972

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	3.235.793	-	2.662.119
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	3.235.793	-	2.662.119

Banka eski ana ortağı olan National Bank of Greece S.A.'den, 2008 yılı içinde 650 milyon ABD Doları, 2009 yılı içinde 325 milyon ABD Doları sermaye benzeri kredi kullanmıştır. 2008 yılı içinde kullanılan sermaye benzeri kredinin 325 milyon ABD Doları 2010 yılında, sermayeye ilave edilmek üzere kapatılmıştır. Ayrıca 2011 yılı içinde, National Bank of Greece S.A.'den 260 milyon ABD Doları sermaye benzeri kredi kullanılmıştır. Bahse konu krediler 6 ayda bir faiz ve vade sonunda anapara ödemelidir. Mevcut sermaye benzeri kredilerin 585 milyon ABD Doları tutarındaki kısmının vadesi 2021 olup, 325 milyon ABD Doları tutarındaki kısmının vadesi ise 2020'dir. Banka'nın eski ana hissedarı NBG ile QNB arasında 21 Aralık 2015 tarihinde imzalanan hisse satış sözleşmesi uyarınca, söz konusu sermaye benzeri krediler tüm hüküm ve koşulları aynı kalmak üzere 15 Haziran 2016 tarihi itibarıyla QNB'ye devredilmiştir.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.150.000	3.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	12.000.000	12.000.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
27 Ekim 2016	150.000	-	150.000	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	31.500.000	30.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

(*) Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

15. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	316.069	-	207.320	-
Değerleme Farkı	316.069	-	207.320	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(40.675)	(379.478)	(65.962)	(178.297)
Değerleme Farkı	(40.675)	(379.478)	(65.962)	(178.297)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	275.394	(379.478)	141.358	(178.297)

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış) larının reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	207.571	29.299	207.107	22.050
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2.387.017	214.921	1.882.909	273.555
Alınan Krediler	1.385	71.325	1.667	38.800
Para Piyasalarına Borçlar	1.293	8.699	2.349	4.811
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	196.239	230.489	60.229	223.215
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	34.927	-	44.863
Diğer Reeskontlar	94.880	125	44.824	78
Toplam	2.888.385	589.785	2.199.085	607.372

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	19.365.124	14.365.003
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	16.396.189	16.255.578
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.707.388	2.558.758
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.580.388	567.592
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	1.216.540	803.658
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	30.000	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah	19.721	34.278
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	10.267	8.479
Toplam	41.325.617	34.593.346

1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 41.241 TL (31 Aralık 2015 – 36.736 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	1.255.477	795.562
Akreditifler	1.121.818	651.319
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	2.377.295	1.446.881

1.4 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	719.081	373.483
Kesin Teminat Mektupları	5.179.891	4.716.970
Avans Teminat Mektupları	500.730	457.160
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	347.024	325.424
Diğer Teminat Mektupları	4.059.989	3.155.908
Toplam	10.806.715	9.028.945

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.116.069	771.408
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	256.881	95.968
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	859.188	675.440
Diğer Gayrinakdi Krediler	12.067.941	9.704.418
Toplam	13.184.010	10.475.826

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	34.061	0,47	6.774	0,11	28.986	0,48	6.200	0,14
Çiftçilik ve Hayvancılık	32.713	0,46	265	-	26.741	0,44	6.149	0,14
Ormancılık	251	-	-	-	963	0,02	-	-
Balıkçılık	1.097	0,02	6.509	0,11	1.282	0,02	51	-
Sanayi	1.047.136	14,60	2.993.067	49,78	1.083.869	18,04	2.298.573	51,46
Madencilik ve Taşocakçılığı	49.329	0,69	32.428	0,54	52.298	0,87	19.420	0,43
İmalat Sanayi	836.199	11,66	2.381.804	39,61	813.184	13,53	1.676.460	37,54
Elektrik, Gaz, Su	161.608	2,25	578.835	9,63	218.387	3,63	602.693	13,49
İnşaat	2.243.853	31,29	807.527	13,43	1.536.308	25,56	767.217	17,18
Hizmetler	3.748.165	52,28	2.155.411	35,85	3.268.772	54,39	1.371.772	30,71
Toptan ve Perakende Ticaret	2.186.915	30,50	876.553	14,58	1.938.370	32,26	580.540	13,00
Otel ve Lokanta Hizmetleri	101.628	1,42	84.316	1,40	76.266	1,27	72.025	1,61
Ulaştırma Ve Haberleşme	182.535	2,55	212.038	3,53	129.391	2,15	61.789	1,38
Mali Kuruluşlar	753.766	10,51	726.130	12,08	665.350	11,07	487.465	10,91
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	3.484	0,05	2.114	0,04	4.145	0,07	2.574	0,06
Serbest Meslek Hizmetleri	257.428	3,59	46.888	0,78	211.077	3,51	36.507	0,82
Eğitim Hizmetleri	5.747	0,08	-	-	6.667	0,11	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	256.662	3,58	207.372	3,45	237.506	3,95	130.872	2,93
Diğer	97.791	1,36	50.225	0,83	91.507	1,53	22.622	0,51
Toplam	7.171.006	100,00	6.013.004	100,00	6.009.442	100,00	4.466.384	100,00

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

Cari Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	6.939.103	3.529.492	187.530	109.349
Aval ve Kabul Kredileri	7.421	1.248.034	-	22
Akreditifler	5.000	1.115.882	-	936
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	6.951.524	5.893.408	187.530	110.307

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 41.241 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	5.950.440	3.038.895	2.874	-
Aval ve Kabul Kredileri	23.085	772.186	-	291
Akreditifler	5.002	646.317	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	5.978.527	4.457.398	2.874	291

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 36.736 TL hariç tutulmuştur.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	99.538.902	105.707.616
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	11.595.556	9.330.881
Swap Para Alım Satım İşlemleri	78.279.086	82.712.723
Futures Para İşlemleri	74.460	32.720
Para Alım Satım Opsiyonları	9.589.800	13.631.292
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	16.261.062	11.990.098
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	16.261.062	11.454.624
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	535.474
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	882.950	712.362
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	116.682.914	118.410.076
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	15.094.984	17.764.451
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	22.704.240	18.870.159
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	37.799.224	36.634.610
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	154.482.138	155.044.686

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	2.830.861	1.642.795	21.407.238	30.913.210	2.355.495	2.147.106	-	-	-
ABD Doları	2.198.997	3.183.658	40.432.094	28.905.387	1.975.445	2.432.743	37.230	37.230	882.950
Avro	701.431	952.940	5.045.532	4.404.674	372.903	202.619	-	-	-
Diğer	27.872	57.002	1.187.504	43.733	53.919	49.570	-	-	-
Toplam	5.759.161	5.836.395	68.072.368	64.267.004	4.757.762	4.832.038	37.230	37.230	882.950

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

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

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	2.708.325	1.455.137	20.022.379	30.812.688	2.727.400	2.459.930	347	347	-
ABD Doları	1.098.411	2.750.074	41.217.474	28.811.962	2.587.585	2.852.748	283.750	283.750	712.362
Avro	797.778	386.959	5.512.115	3.249.638	1.500.712	1.501.634	-	-	-
Diğer	64.075	70.122	289.894	885.807	292	991	-	-	-
Toplam	4.668.589	4.662.292	67.041.862	63.760.095	6.815.989	6.815.303	284.097	284.097	712.362

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 3.532.426 TL (31 Aralık 2015 – 4.352.016 TL) tutarındaki konut kredisi 3.456.411 TL (31 Aralık 2015 – 4.378.077 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2016'da söz konusu kredilerden 103.915 TL (31 Aralık 2015 – 155.209 TL gider) gelir, swaplardan ise 80.194 TL (31 Aralık 2015 – 149.945 TL gelir) gider olmak üzere 23.721 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 168.103 TL (31 Aralık 2015 – 156.493 TL) tutarındaki sabit faizli proje finansmanı kredisi 160.939 TL (31 Aralık 2015 – 150.774 TL) nominal tutarlı swaplar ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2016 yılında söz konusu kredilerden 2.379 TL (31 Aralık 2015 – 1.537 TL gider) gelir, swaplardan ise 619 TL (31 Aralık 2015 – 2.055 TL gelir) gider olmak üzere 1.760 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 21.275 TL (31 Aralık 2015 – 9.873 TL) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklar

Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 378,7 Milyon ABD Doları ve 75,8 Milyon Avro (31 Aralık 2015 – 365,7 Milyon ABD Doları ve 75,8 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2016'da söz konusu eurobondlardan 5.443 TL gelir (31 Aralık 2015 – 22.427 TL gelir) , swaplardan ise 3.002 TL gider (31 Aralık 2015 – 22.647 TL gider) olmak üzere 2.441 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 283 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2015 – 650 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 7.525 TL gelir (31 Aralık 2015 – 7.225 TL gelir), swaplardan ise 7.981 TL gider (31 Aralık 2015 – 6.986 TL gider) olmak üzere 456 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Maddi Duran Varlıklar

Banka, yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla yabancı para borçlanmalar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 380 Milyon ABD Doları değerinde defter değeri olan gayrimenkul, ihraç edilen menkul kıymetler ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Banka tarafından söz konusu gayrimenkulden 239.377 TL gerçeğe uygun değer kur farkı geliri cari dönemde olmak üzere, kümülatif olarak 298.423 TL (31 Aralık 2015 – 10.136 TL kur farkı gideri) tutarında gerçeğe uygun değer kur farkı geliri muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu kur farkı geliri, riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilecektir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

e) Alınan Krediler

Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 30 Milyon Avro (31 Aralık 2015 – 30 Milyon Avro) tutarlı kredi aynı tutarlı swap ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 2.160 TL gider, (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır.) , swaplardan ise 2.182 TL gelir (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır.) olmak üzere 22 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Mevduat

Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 5.270.130 TL tutarında (31 Aralık 2015 – 4.035.130 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 51.278 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2015 – 68.398 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 2 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir. (31 Aralık 2015 – 6.970 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.737 Milyon ABD Doları tutarında (31 Aralık 2015 – 1.877 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların, 139 Milyon Avro (31 Aralık 2015 – 139 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 6.746 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (31 Aralık 2015 – 73.534 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 636 TL tutarındaki gider (31 Aralık 2015 – 589 TL gider), gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39’da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Cari dönemde etkinliği bozulan veya kapanan swaplardan ötürü özkaynaklardan gelir tablosuna 18.624 TL tutarında kar (31 Aralık 2015 – 5.195 TL kar) aktarılmıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka’nın “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır).

Banka’nın, “Türev Finansal Araçlar” bölümünde “Diğer” satırı içerisinde, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam 250.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2015 - 225.000.000 ABD Doları) nominal bedelli “Kredi Temerrüt Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde 245.000.000 ABD Doları için korumayı satan taraftır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 24.635 TL (31 Aralık 2015: 37.644 TL) tutarında karşılık ayırmış olup, bu karşılıklar Beşinci Bölüm II.9.5 no'lu dipnotta "Diğer Karşılıklar" notu altında gösterilmiştir. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

9. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY's Eylül 2016		FITCH Ağustos 2016		CI Ağustos 2016	
Uzun vadeli döviz mevduat notu	Ba2	Uzun vadeli döviz notu	BBB	Uzun vade döviz notu	BB+
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba1	Kısa vadeli döviz notu	F2	Kısa vade döviz notu	B
Kısa vadeli döviz mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL notu	BBB	Döviz notu görünüm	Durağan
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL notu	F2	Finansal güç notu	BBB
Temel Kredi Değerlemesi	ba3	Uzun vadeli ulusal notu	AAA(tur)	Finansal güç görünüm	Durağan
Görünüm	Durağan	Görünüm	Negatif	Destek notu	2
		Destek Notu	2		
		Finansal Kapasite Notu	bbb-		

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	CariDönem		ÖncekiDönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	3.458.341	42.704	3.107.011	48.183
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.623.367	516.563	3.025.029	386.720
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	94.501	-	123.260	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	7.176.209	559.267	6.255.300	434.903

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	CariDönem		ÖncekiDönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından ^(*)	-	756	-	1
Yurt içi Bankalardan	2.422	23	1.095	7
Yurtdışı Bankalardan	1.494	5.222	156	1.850
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	3.916	6.001	1.251	1.858

(*) 52.930 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (31 Aralık 2015: 22.770 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3.248	-	1.587	218
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	4.231	219	8.595	575
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	362.729	121.143	315.146	105.891
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	278.755	72.163	273.657	42.870
Toplam	648.963	193.525	598.985	149.554

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yıllık %7,16 oranında gerçekleşen enflasyon oranına göre güncellenmiştir

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	11.808	6.377

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	CariDönem		ÖncekiDönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	6.989	335.546	19.472	236.257
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	6.965	2.150	7.050	2.070
Yurtdışı Bankalara	24	333.396	12.422	234.187
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	6.989	335.546	19.472	236.257

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	10.639	23.750

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 279.722 TL'dir (31 Aralık 2015 - 350.268 TL).

d) 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		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	18.523	6.312	237	427	-	-	25.499
Tasarruf Mevduatı	-	234.421	1.586.095	66.009	33.551	92.527	-	2.012.603
Resmi Mevduat	-	288	6.707	159	241	12	-	7.407
Ticari Mevduat	1	182.099	454.173	59.184	21.198	19.613	-	736.268
Diğer Mevduat	-	3.685	70.692	28.024	44.211	1.693	-	148.305
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	439.016	2.123.979	153.613	99.628	113.845	-	2.930.082
Yabancı Para								
Dth	-	28.802	277.304	19.137	5.452	9.424	-	340.119
Bankalararası Mevduat	98	16.191	5.655	968	-	-	-	22.912
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	659	-	-	-	-	-	659
Toplam	98	45.652	282.959	20.105	5.452	9.424	-	363.690
Genel Toplam	99	484.668	2.406.938	173.718	105.080	123.269	-	3.293.772

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Önceki 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		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	12.979	2.050	-	-	-	-	15.029
Tasarruf Mevduatı	-	199.374	1.321.852	44.370	22.409	109.226	-	1.697.231
Resmi Mevduat	-	1.830	9.105	111	37	1	-	11.084
Ticari Mevduat	-	177.411	400.396	33.269	11.597	15.229	-	637.902
Diğer Mevduat	-	6.286	125.806	2.950	32.170	20.652	-	187.864
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	397.880	1.859.209	80.700	66.213	145.108	-	2.549.110
Yabancı Para								
Dth	-	29.694	211.119	8.305	3.316	10.559	-	262.993
Bankalararası Mevduat	25	14.170	3.249	180	-	-	-	17.624
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	645	-	-	-	-	-	645
Toplam	25	44.509	214.368	8.485	3.316	10.559	-	281.262
Genel Toplam	25	442.389	2.073.577	89.185	69.529	155.667	-	2.830.372

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler ^(*)	180.552	31.493	190.027	15.266

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

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	145	212

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	57	62.872
Toplam	57	62.872

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	7.724.633	19.653.911
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	29.687	48.881
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4.027.905	4.523.626
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3.667.041	15.081.404
Ticari Zarar (-)	8.401.680	20.393.687
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	15.698	23.730
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.741.393	5.186.956
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.644.589	15.183.001
NetTicariKar/Zarar	(677.047)	(739.776)

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabında muhasebeleştirmiştir. Ayrıca, Banka’nın sermayesinde paya sahip olduğu Visa Europe Ltd.’nin Visa Inc’e devri sonucunda oluşan toplamda 151.532 TL tutarındaki gelir, Banka’nın finansal tablolarına yansıtılmıştır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.377.158	893.091
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	258.291	211.957
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	294.699	196.853
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	824.168	484.281
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü İçin Ayrılan Diğer Karşılık Giderleri	(66.340)	(93)
Genel Karşılık Giderleri	97.991	247.742
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	(100.000)	18.000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	7.137	11.372
Toplam	1.315.946	1.170.112

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.138.118	1.041.885
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	15.886	14.372
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	139.609	117.504
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	106.812	91.810
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	6.164	4.050
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	917.505	870.426
Faaliyet Kiralama Giderleri	223.672	224.167
Bakım ve Onarım Giderleri	123.767	92.983
Reklam ve İlan Giderleri	80.002	66.425
Diğer Giderler	490.064	486.851
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.726	6.499
Diğer(*)	473.664	590.656
Toplam	2.800.484	2.737.202

(*) 76.304 TL’si (31 Aralık 2015: 166.703 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

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

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 4.504.103 TL (31 Aralık 2015 – 3.947.235 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 1.362.603 TL (31 Aralık 2015 – 1.313.835 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 410.535 TL ile (31 Aralık 2015 – 225.997 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 182.485 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2015 – 209.735 TL cari vergi gideri) bulunmaktadır. Banka kayıtlarına 97.926 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2015 – 12.658 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

9.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 1.203.410 TL'dir (31 Aralık 2015 – 705.772 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

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

11.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Banka'nın satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası 175.894 TL tutarındaki net azalış (31 Aralık 2015 – 192.403 TL net artış) özkaynaklarda “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 24 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2015 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2015 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	705.772
A - 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(35.289)
B - Ortaklara Birinci Kar payı (*)	(150.000)
C - Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D - II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E - İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Olağanüstü Yedek Akçe	(520.483)

(*) Bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılmıştır.

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- 2015 yılına ilişkin kar dağıtımının detayları Not 3.1’de verilmiştir).

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	35.289	43.871

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

4.1. Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

5. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2016 ve 2015 yıllarına ilişkin özkaynak değişim tablosunda yer alan sırasıyla 150.000 ve 165.000 TL sermaye artırımının tamamı olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

VI Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 1.685.783 TL (31 Aralık 2015 – 2.466.728 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 263.920 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2015- 262.296 TL), 1.285.878 TL net ticari karı / zararı (31 Aralık 2015- 1.788.074 TL net ticari karı / zararı), ve 2.707.741 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2015- 416.358 TL) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim” içinde yer alan 569.698 TL (31 Aralık 2015- 206.279 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 272.634 TL verilen teminatlardaki azalışı (31 Aralık 2015- 26.958 TL azalış) ve 842.332 TL diğer aktiflerdeki artış (31 Aralık 2015- 233.237 TL artış) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim” içinde yer alan 3.026.532 TL (31 Aralık 2015 – 2.313.887 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 1.876.007 TL (31 Aralık 2015 – 492.020 TL artış) para piyasalarına borçlardaki artışı ve 1.150.525 TL (31 Aralık 2015 –1.821.867 TL artış) muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki artışı içermektedir.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 123.021 TL (31 Aralık 2015 – 131.918 TL) tutarındaki “Diğer” kaleminin tamamı maddi olmayan duran varlıklardaki artışı içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalama bakiyelerinin aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 92.080 TL (31 Aralık 2015: 24.759 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak 2016	1 Ocak 2015
Nakit	955.903	839.439
Kasa	678.545	590.424
Efektif Deposu	274.820	248.652
Diğer	2.538	363
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.685.681	2.028.549
T.C. Merkez Bankası	2.418.116	1.601.665
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	276.099	238.219
Para Piyasaları	-	200.062
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	-	(10.369)
Eksi: Reeskontlar	(8.534)	(1.028)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.641.584	2.867.988

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Nakit	1.064.054	955.903
Kasa	685.251	678.545
Efektif Deposu	376.428	274.820
Diğer	2.375	2.538
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.686.330	2.685.681
T.C. Merkez Bankası	2.941.850	2.418.116
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	226.268	276.099
Para Piyasaları	1.546.944	-
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(12.182)	-
Eksi: Reeskontlar	(16.550)	(8.534)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.750.384	3.641.584

4. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 47.518 TL (31 Aralık 2015 – 39.803 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

5. İlave bilgiler

5.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın QNB'ye hisse devrinin 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiş olması nedeniyle, "Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları"na ilişkin cari dönem işlemleri QNB grubunu içermektedir.

- 1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'da 268.869 TL (31 Aralık 2015 – 524.810 TL) mevduat, 265.304 TL (31 Aralık 2015 – 155.953 TL) nakdi kredi ve 7.482 TL (31 Aralık 2015- 33.930 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	155.953	11.315	-	21.651	-	964
Dönem Sonu Bakiyesi	264.052	5.896	-	-	1.252	1.586
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	11.808	152	-	3	23	19

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	157.557	19.742	1.716	34.288	-	702
Dönem Sonu Bakiyesi	155.953	11.315	-	21.651	-	964
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6.377	158	-	21	5	13

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

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	265.905	380.996	-	17.036	258.905	57.639
Dönem Sonu Bakiyesi	89.151	265.905	-	-	179.718	258.905
Mevduat Faiz Gideri	10.639	23.750	-	-	15.743	2.997

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

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	140.998	168.641	134.496	74.646	102.824
Dönem Sonu Bakiyesi	104.180	-	-	168.641	-	74.646
Toplam Kar/(Zarar)	2.120	(1.063)	-	(4.077)	-	1.693
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

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

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

1.4 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 63.247 TL'dir (31 Aralık 2015 – 52.553 TL).

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

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

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,4 (31 Aralık 2015 - %0,3); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı % 0,5 (31 Aralık 2015 - %1,1), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0'dır (31 Aralık 2015 - %0,2).

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

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 940 TL (31 Aralık 2015 – 1.904 TL) tutarındadır.

Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

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

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

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube Veya İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	629	12.451			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	8	1 - Bahreyn	12.051.261	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

Banka, 13 Ocak 2017 tarihinde %10,65 faizli 63.630 TL nominal tutarında 91 gün vadeli ve %11,10 faizli 39.370 TL nominal tutarında 171 gün vadeli, 17 Ocak 2017 tarihinde %11,00 faizli 53.658 TL nominal tutarında 92 gün vadeli, 20 Ocak 2017 tarihinde %11,50 faizli 411.950 TL nominal tutarında 91 gün vadeli, 24 Ocak 2017 tarihinde %11,50 faizli 108.800 TL nominal tutarında 101 gün vadeli ile %11,10 faizli 66.758 TL nominal tutarında 92 gün vadeli ve 2 Şubat 2017 tarihinde %11,55 faizli 160.170 TL nominal tutarında 103 gün vadeli iskontolu bono ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, 11 Ocak 2017 tarihinde %2,30 faizli 3.000.000 ABD Doları nominal tutarında 90 gün vadeli ve 19 Ocak 2016 tarihinde %2,45 faizli 24.000.000 ABD Doları nominal tutarında 90 gün vadeli eurobond ihracı gerçekleştirmiştir.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından denetime tabi tutulmuş olup, 3 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).



31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla
Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Finansal
Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar



Güney Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst & Young)
Eski Büyükdere Caddesi
Orjin Maslak No:27
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul, Türkiye

Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
www.ey.com

Bağımsız Denetim Raporu

Finans Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Finans Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2016 tarihli ilişikteki konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

Şartlı Görüşün Dayanağı:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki önceki dönem konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak 82.000 Bin TL'si 2014 yılında, 18.000 Bin TL'si ise 2015 yılında ayrılan toplam 100.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Söz konusu serbest karşılık 2016 yılının son çeyreğinde iptal edilmiştir.

Şartlı Görüş

Görüşümüze göre, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Finans Bank Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst &Young Global Limited



Damla Harman
Sorumlu Denetçi, SMMM

3 Şubat 2017
İstanbul, Türkiye

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Ana Ortaklık Banka'nın;

Yönetim merkezinin adres : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İSTANBUL
Telefon numarası : (0 212) 318 50 00
Faks numarası : (0 212) 318 58 50
Elektronik site adresi : www.qnbfinansbank.com
Elektronik posta adresi : investor.relations@qnbfinansbank.com

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmelerimiz aşağıdaki gibidir. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar

1. Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi
2. Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
3. Finans Portföy Yönetimi Anonim Şirketi
4. Finans Faktoring Anonim Şirketi
5. Hemenal Finansman Anonim Şirketi

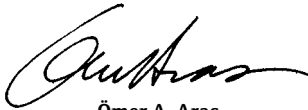
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

1. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

Yapılandırılmış İşletmeler

1. Bosphorus Financial Services Limited
2. İstanbul Bond Company S.A.

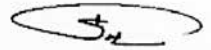
Bu raporda yer alan konsolide yıl sonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar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



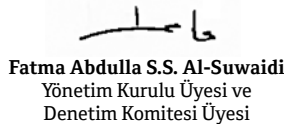
Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu
Başkanı



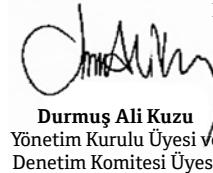
Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Ramzi T.A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



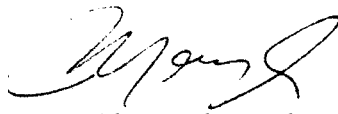
Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



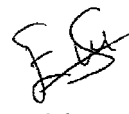
Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Temel Güzeloğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi



Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan
Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı



Ercan Sakarya
Finansal, Yasal Raporlama ve
Hazine Kontrol Bölüm Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Ercan Sakarya / Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Direktörü
Tel No : (0 212) 318 52 92
Fax No : (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	220
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	220
III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	221
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	222
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	222
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	222
VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	222

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	224
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	226
III. Konsolide gelir tablosu (Konsolide Kar ve Zarar Cetveli)	227
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo (Diğer Kapsamlı Konsolide Gelir Tablosu)	228
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	229
VI. Konsolide nakit akış tablosu	231
VII. Kar dağıtım tablosu	232

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	233
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	234
III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	235
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	236
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	237
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	237
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	238
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	240
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	240
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	240
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	241
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	241
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	242
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	242
XV. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	243
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	243
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	243
XXVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	243
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	245
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	245
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	245
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	245
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	245
XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	247
XXV. Hisse Başına Kazanç	247
XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	247

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	248
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	255
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	284
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	287
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	290
VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	291
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	297
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	299

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	301
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	318
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	326
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	332
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	337
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	338
VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	340
VIII. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube Veya İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	342

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	343
--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	344
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	344

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Finans Bank Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") 23 Eylül 1987 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (yeni adıyla Borsa İstanbul) işlem görmektedir.

II. *Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama*

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve QNB arasında, NBG'nin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Ana Ortaklık Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Ana Ortaklık Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, Qatar National Bank S.A.Q.'ya devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Ana Ortaklık Banka'nın ilgili iştiraklerinde (Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Finans Portföy Yönetimi A.Ş., Finans Finansal Kiralama A.Ş. ve Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Ana Ortaklık Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

Katar'ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası'nda işlem gören QNB'nin yüzde 50'si Katar Yatırım Otoritesi ("Qatar Investment Authority")'ne ait olup, geri kalan yüzde 50'si ise halka açıktır. QNB, Katar'ın en büyük bankası olmanın yanında, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde ağırlıklı olmakla birlikte 30'dan fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Ayrıca, QNB, toplam varlıklar, toplam krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Ana Ortaklık Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

İsim	Görevi	Göreve Atama Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Ali Teoman Kerman	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	16 Nisan 2013	Yüksek Lisans
Ramzi Talat A. Mari (*)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Fatma Abdulla S.S. Al- Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	23 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Durmuş Ali Kuzu (**)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Temel Güzeloglu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Abdulla Mubarak N.Alkhalifa	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Haziran 2016	wLisans
Doç. Dr. Osman Reha Yolalan	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2016	Doktora
Ali Rashid A.S.Al-Mohannadi (***)	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Lisans
Grant Eric Lowen	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Haziran 2016	Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Murat Şakar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ağustos 2008	Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Özlem Cinemre	Genel Müdür Yardımcısı	9 Temmuz 1997	Lisans
Hakan Alp	Genel Müdür Yardımcısı	7 Temmuz 2010	Lisans
Filiz Sonat	Genel Müdür Yardımcısı	19 Eylül 2007	Lisans
Erkin Aydın	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2011	Yüksek Lisans
Ömür Tan	Genel Müdür Yardımcısı	28 Ekim 2011	Lisans
Halim Ersun Bilgici	Genel Müdür Yardımcısı	15 Mart 2013	Yüksek Lisans
Enis Kurtoglu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Onur Özkan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Elsa Pekmez Atan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Emel Yılmaz Özbay (****)	Genel Müdür Yardımcısı	12 Şubat 2016	Lisans
Engin Turhan (*****)	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Ahmet Erzen	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	12 Eylül 2012	Lisans
Bülent Yurdalan	İç Sistemler Bölüm Başkanı	6 Ağustos 2013	Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

(*) Ramzi Talat A. Mari 16 Haziran 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da atanmış olup, atama süreci 18 Temmuz 2016 tarihinde tamamlanmıştır.

(**) Durmuş Ali Kuzu 25 Ağustos 2016 tarihinde Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmış olup, 28 Eylül 2016 tarihinde Denetim Komitesi üyeliğine atanmıştır.

(***) Ali Rashid A.S.Al-Mohannadi 16 Haziran 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da atanmış olup, atama süreci 29 Temmuz 2016 tarihinde tamamlanmıştır.

(****) 12 Şubat 2016 tarihi itibarıyla, Emel Yılmaz Özbay, Hukuk Müşavirliği biriminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(*****) 14 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, Engin Turhan, Ticari Bankacılık ve Proje Finansmanı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank ("QNB")	3.146.138	%99,88	3.146.138	-
Diğer	3.862	%0,12	3.862	-

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 628 yurt içi (31 Aralık 2015 - 640), 1 yurtdışı (31 Aralık 2015 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2015 - 1). 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 12.451 (31 Aralık 2015 - 13.432) kişidir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi, Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan İbtech A.Ş. ile E-finance Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. ile birlikte kontrol edilen ortaklıklar içerisinde yer alan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Bankalararası Kart Merkezi ise Banka'nın kontrolü veya önemli etkinliği bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte % 100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme" olarak tanımlanan Bosphorus Financial Services Limited ve İstanbul Bond Company S.A. konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015		
	Dipnot 5. Bölüm I.	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	1.929.861	11.174.023	13.103.884	2.088.093	7.908.952	9.997.045
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/ZA YANSITILAN FV (Net)	(2)	2.637.196	210.497	2.847.693	2.115.453	253.235	2.368.688
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.614.225	210.497	2.824.722	2.068.099	253.235	2.321.334
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22.528	11.486	34.014	67.569	4.853	72.422
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.574.900	199.011	2.773.911	1.988.998	248.382	2.237.380
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		16.797	-	16.797	11.532	-	11.532
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		22.971	-	22.971	47.354	-	47.354
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		22.971	-	22.971	47.354	-	47.354
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	48.150	263.916	312.066	10.345	307.794	318.139
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1.667.618	-	1.667.618	87.711	-	87.711
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		367.013	-	367.013	87.711	-	87.711
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1.300.605	-	1.300.605	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5)	4.152.070	2.880.043	7.032.113	3.383.136	1.912.514	5.295.650
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.092	44.961	49.053	4.098	-	4.098
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		4.147.680	2.796.651	6.944.331	3.378.323	1.880.669	5.258.992
5.3 Diğer Menkul Değerler		298	38.431	38.729	715	31.845	32.560
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(6)	49.855.478	12.758.615	62.614.093	47.152.143	9.910.052	57.062.195
6.1 Krediler ve Alacaklar		49.233.093	12.758.615	61.991.708	46.399.263	9.910.052	56.309.315
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		7	1.245	1.252	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		49.233.086	12.757.370	61.990.456	46.399.263	9.910.052	56.309.315
6.2 Takipteki Krediler		3.874.148	-	3.874.148	3.814.659	-	3.814.659
6.3 Özel Karşılıklar (-)		3.251.763	-	3.251.763	3.061.779	-	3.061.779
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(7)	698.479	52.491	750.970	544.992	26.734	571.726
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(8)	3.383.952	2.516.555	5.900.507	3.009.964	863.950	3.873.914
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3.383.952	1.915.594	5.299.546	3.009.964	110.652	3.120.616
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	600.961	600.961	-	753.298	753.298
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)	3.766	-	3.766	3.766	-	3.766
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		3.766	-	3.766	3.766	-	3.766
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		3.766	-	3.766	3.766	-	3.766
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	18.054	-	18.054	18.054	-	18.054
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		18.054	-	18.054	18.054	-	18.054
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(11)	94.271	-	94.271	106.027	-	106.027
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		91.471	-	91.471	103.227	-	103.227
11.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(12)	1.107.500	1.578.777	2.686.277	823.804	1.113.148	1.936.952
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		1.408.190	1.742.271	3.150.461	1.016.018	1.234.822	2.250.840
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		300.690	163.494	464.184	192.214	121.674	313.888
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(13)	3.409.777	33.561	3.443.338	3.219.905	19.104	3.239.009
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		2.346.595	18.509	2.365.104	2.292.114	18.069	2.310.183
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		1.063.182	15.052	1.078.234	927.791	1.035	928.826
13.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	1.838.260	48	1.838.308	1.581.501	8	1.581.509
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	288.218	-	288.218	270.040	-	270.040
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		288.218	-	288.218	270.040	-	270.040
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(17)	71.704	-	71.704	107.789	-	107.789
17.1 Cari Vergi Varlığı		4.737	-	4.737	6.846	-	6.846
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		66.967	-	66.967	100.943	-	100.943
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(18)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(19)	1.248.446	404.508	1.652.954	1.081.061	129.791	1.210.852
AKTİF TOPLAMI		72.452.800	31.873.034	104.325.834	65.603.784	22.445.282	88.049.066

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)							
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		31.497.058	22.368.191	53.865.249	28.787.585	19.523.692	48.311.277	
1.2 Diğer		158.972	36.446	195.418	217.793	52.457	270.250	
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)							
III. ALINAN KREDİLER	(3)							
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR								
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		31.338.086	22.331.745	53.669.831	28.569.792	19.471.235	48.041.027	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		2.387.019	214.697	2.601.716	1.882.909	273.555	2.156.464	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		545.452	10.618.093	11.163.545	501.930	5.564.127	6.066.057	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)							
5.1 Bonolar		3.100.124	3.519.709	6.619.833	2.951.341	1.857.920	4.809.261	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		1.500.708	-	1.500.708	-	-	-	
5.3 Tahviller		97.382	-	97.382	147.173	-	147.173	
VI. FONLAR	(5)							
6.1 Müstakriz Fonları		1.502.034	3.519.709	5.021.743	2.804.168	1.857.920	4.662.088	
6.2 Diğer		1.861.266	4.470.311	6.331.577	841.151	4.985.836	5.826.987	
VII. MUHTELİF BORÇLAR								
7.1 Bonolar		1.749.202	53.683	1.802.885	770.076	-	770.076	
7.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
7.3 Tahviller		112.064	4.416.628	4.528.692	71.075	4.985.836	5.056.911	
VIII. FAKTORİNG BORÇLARI	(6)							
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(7)							
9.1 Finansal Kiralama Borçları		2.243.338	4.477.548	6.720.886	2.061.023	3.462.407	5.523.430	
9.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		875.297	188.581	1.063.878	1.003.771	165.549	1.169.320	
9.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
9.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-	
X. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(8)							
10.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		196.239	230.489	426.728	60.229	223.215	283.444	
10.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	190.559	190.559	-	178.808	178.808	
10.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		196.239	39.930	236.169	60.229	44.407	104.636	
10.4 Diğer		-	-	-	-	-	-	
XI. KARŞILIKLAR	(9)							
11.1 Genel Karşılıklar		1.794.752	-	1.794.752	1.777.641	-	1.777.641	
11.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		1.288.412	-	1.288.412	1.190.403	-	1.190.403	
11.3 Çalışan Hakları Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
11.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		295.428	-	295.428	250.505	-	250.505	
11.5 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-	
XII. VERGİ BORCU	(10)							
12.1 Cari Vergi Borcu		210.912	-	210.912	336.733	-	336.733	
12.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		198.098	-	198.098	57.581	-	57.581	
12.3 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)		198.098	-	198.098	57.581	-	57.581	
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)							
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
13.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XIV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)							
XV. ÖZKAYNAKLAR								
15.1 Ödenmiş Sermaye		10.677.148	(373.369)	10.303.779	9.583.782	(178.297)	9.405.485	
15.2 Sermaye Yedekleri		3.150.000	-	3.150.000	3.000.000	-	3.000.000	
15.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		(44.173)	(373.369)	(417.542)	(29.747)	(178.297)	(208.044)	
15.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		714	-	714	714	-	714	
15.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
15.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
15.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
15.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
15.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	
15.2.8 Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	
15.2.9 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		39.442	6.109	45.551	81.175	-	81.175	
15.2.10 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	
15.2.11 Diğer Sermaye Yedekleri		(43.654)	-	(43.654)	(45.674)	-	(45.674)	
15.3 Kar Yedekleri		6.329.182	-	6.329.182	5.621.561	-	5.621.561	
15.3.1 Yasal Yedekler		487.422	-	487.422	451.979	-	451.979	
15.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
15.3.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-	
15.3.4 Diğer Kar Yedekleri		5.841.760	-	5.841.760	5.169.582	-	5.169.582	
15.4 Kar veya Zarar		-	-	-	-	-	-	
15.4.1 Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		1.236.405	-	1.236.405	802.739	-	802.739	
15.4.2 Dönem Net Kar ve Zararı		-	-	-	138.389	-	138.389	
15.5 Azınlık Hakkı		1.236.405	-	1.236.405	664.350	-	664.350	
		5.734	-	5.734	189.229	-	189.229	
PASİF TOPLAMI		55.375.791	48.950.043	104.325.834	49.508.943	38.540.123	88.049.066	

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015		
I.	Dipnot 5. Bölüm II.	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. I.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) GARANTİ VE KEFALETLER	107.898.237 7.171.006	100.663.461 6.013.004	208.561.698 13.184.010	101.092.734 6.009.442	99.496.711 4.466.384	200.589.445 10.475.826
1.1	Teminat Mektupları	7.158.585	3.648.130	10.806.715	5.981.355	3.047.590	9.028.945
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	310.573	36.451	347.024	294.530	30.894	325.424
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	3.527.000	3.611.679	7.138.679	3.171.512	3.016.696	6.188.208
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	3.321.012	-	3.321.012	2.515.313	-	2.515.313
1.2	Banka Kredileri	7.421	1.248.056	1.255.477	23.085	772.477	795.562
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	7.421	1.248.056	1.255.477	23.085	772.477	795.562
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	5.000	1.116.818	1.121.818	5.002	646.317	651.319
1.3.1	Belgeli Akreditifler	5.000	1.084.124	1.089.124	5.002	628.377	633.379
1.3.2	Diğer Akreditifler	-	32.694	32.694	-	17.940	17.940
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1)					
2.1	Cayılmaz Taahhütler	39.756.441	2.310.737	42.067.178	35.030.262	727.276	35.757.538
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	39.371.199	1.954.418	41.325.617	33.929.719	663.627	34.593.346
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri	355.574	860.966	1.216.540	190.701	612.957	803.658
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	30.000	-	30.000	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	19.364.771	353	19.365.124	14.364.712	291	14.365.003
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2.707.388	-	2.707.388	2.558.758	-	2.558.758
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	10.267	-	10.267	8.479	-	8.479
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	16.396.189	-	16.396.189	16.255.578	-	16.255.578
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	19.721	-	19.721	34.278	-	34.278
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılmaz Taahhütler	487.289	1.093.099	1.580.388	517.213	50.379	567.592
2.2	Cayılabilir Taahhütler	385.242	356.319	741.561	1.100.543	63.649	1.164.192
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	240.800	-	240.800	1.100.543	63.649	1.164.192
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler	144.442	356.319	500.761	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)					
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	60.970.790	92.339.720	153.310.510	60.053.030	94.303.051	154.356.081
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	16.730.698	21.068.526	37.799.224	14.891.873	21.742.737	36.634.610
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	3.456.411	11.638.573	15.094.984	4.300.297	13.464.154	17.764.451
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	13.274.287	9.429.953	22.704.240	10.591.576	8.278.583	18.870.159
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	44.240.092	71.271.194	115.511.286	45.161.157	72.560.314	117.721.471
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	4.118.082	6.261.366	10.379.448	3.972.761	4.554.462	8.527.223
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2.683.949	2.467.023	5.150.972	2.602.412	1.664.211	4.266.623
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1.434.133	3.794.343	5.228.476	1.370.349	2.890.251	4.260.600
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	35.619.409	58.965.219	94.584.628	36.000.372	58.282.028	94.282.400
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	15.510.246	23.802.355	39.312.601	15.893.629	25.523.970	41.417.599
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	18.569.163	20.441.802	39.010.965	19.805.147	21.605.030	41.410.177
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	770.000	7.360.531	8.130.531	150.798	5.576.514	5.727.312
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	770.000	7.360.531	8.130.531	150.798	5.576.514	5.727.312
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	4.502.601	5.087.199	9.589.800	5.187.330	8.443.962	13.631.292
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	2.355.495	2.402.267	4.757.762	2.727.400	4.088.589	6.815.989
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	2.147.106	2.684.932	4.832.038	2.459.930	4.355.373	6.815.303
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	-	74.460	74.460	694	32.026	32.720
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	37.230	37.230	347	16.013	16.360
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	37.230	37.230	347	16.013	16.360
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	535.474	535.474
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	267.737	267.737
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	267.737	267.737
3.2.6	Diğer	-	882.950	882.950	-	712.362	712.362
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	552.759.553	90.204.038	642.963.591	470.326.939	83.259.316	553.586.255
IV.	EMANET KIYMETLER	43.231.414	3.728.678	46.960.092	21.826.403	2.674.784	24.501.187
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	4.935.464	2.218	4.937.682	5.435.302	195	5.435.497
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	18.642.053	1.348.273	19.990.326	196.455	815.520	1.011.975
4.3	Tahsile Alınan Çekler	3.452.693	463.821	3.916.514	2.640.870	375.448	3.016.318
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	938.785	213.474	1.152.259	781.303	158.196	939.499
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	15.262.419	1.700.892	16.963.311	12.772.473	1.325.425	14.097.898
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	319.890.014	47.175.906	367.065.920	274.029.387	44.825.851	318.855.238
5.1	Menkul Kıymetler	819.315	3.186.362	4.005.677	889.715	3.510.280	4.399.995
5.2	Teminat Senetleri	201.294	76.487	277.781	202.830	56.171	259.001
5.3	Emtia	61.743	-	61.743	62.871	-	62.871
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	78.296.557	25.750.041	104.046.598	68.856.288	23.649.829	92.506.117
5.6	Diğer Rehlinli Kıymetler	240.511.105	18.163.016	258.674.121	204.017.683	17.609.571	221.627.254
5.7	Rehlinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	189.638.125	39.299.454	228.937.579	174.471.149	35.758.681	210.229.830
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		660.657.790	190.867.499	851.525.289	571.419.673	182.756.027	754.175.700

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2015
		Dipnot 5 Bölüm IV.		
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)		9.034.828	7.835.586
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			7.722.630	6.683.487
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			52.930	22.770
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			11.429	3.734
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			75.509	129.650
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			843.682	750.612
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			4.442	3.878
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			4.450	9.170
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			483.872	421.037
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			350.918	316.527
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			217.169	168.211
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			111.479	77.122
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)		4.356.208	3.752.831
2.1 Mevduata Verilen Faizler			3.284.048	2.819.109
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			423.734	338.974
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			293.348	212.407
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			341.639	373.804
2.5 Diğer Faiz Giderleri			13.439	8.537
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)			4.678.620	4.082.755
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ			1.444.877	1.387.238
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			1.767.919	1.653.836
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			69.602	58.996
4.1.2 Diğer			1.698.317	1.594.840
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			323.042	266.598
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen			1.702	1.488
4.2.2 Diğer			321.340	265.110
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)		170	58
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	(4)		(661.533)	(727.321)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı			17.121	27.125
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar			(713.295)	(677.491)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı			34.641	(76.955)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)		411.137	272.748
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			5.873.271	5.015.478
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)		1.390.423	1.207.444
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)		2.938.079	2.874.440
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)			1.544.769	933.594
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR			(11.755)	(49.538)
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI			-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)		1.533.014	884.056
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)		(294.714)	(203.642)
16.1 Cari Vergi Karşılığı			(208.293)	(225.182)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			(86.421)	21.540
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)		1.238.300	680.414
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)		1.238.300	680.414
23.1 Grubun Karı / Zararı			1.236.405	664.350
23.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)			1.895	16.064
Hisse Başına Kar / Zarar			0,03925	0,02109

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO (DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU)

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2015
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(219.938)	(242.460)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(44.530)	152.068
VI. YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	2.525	4.653
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	52.445	18.712
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(209.498)	(67.027)
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	1.238.300	680.414
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	15.452	28.910
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	18.624	(34.661)
11.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	1.204.224	686.165
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X+XI)	1.028.802	613.387

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statüi Olağanüstü Yedek Akçe	Döner Net Kar/ Zararı	Geçmiş Dönem Karı/ Zararı	Menkul Değer. Değerleme Duran Varlık Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Deg.F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
Önceki Dönem - 01.01 – 31.12.2015															
I. Dönem Başı Bakiyesi		2.835.000	714	-	402.779	-	4.450.257 (49.396)	1.072.420	(51.856)	-	(40.479)	-	8.619.439	178.175	8.797.614
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2.835.000	714	-	402.779	-	4.450.257 (49.396)	1.072.420	(51.856)	-	(40.479)	-	8.619.439	178.175	8.797.614
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Birleşmeden Kaynaklanan Artış/ Azalış															
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(192.403)	-	-	-	(192.403)	-	(192.403)
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.654	-	121.654	-	121.654
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.654	-	121.654	-	121.654
6.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı	(5)	165.000	-	-	-	(165.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		165.000	-	-	-	(165.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	(889)	3.722	-	889	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	664.350	-	-	-	-	-	3.722 (5.010 *)	16.064	(1.288)
XX. Kar Dağıtımı	(3)	-	-	-	50.089	884.325	-	(934.920)	-	-	-	-	664.350	16.064	680.414
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	(506)	-	-	-	-	(506)	-	(506)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	50.089	884.325	-	(934.414)	-	-	-	-	(506)	-	(506)
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönemde Grubun Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tasfiyesinden kaynaklanmaktadır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Olağanüstü Yedek Akçe Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risiken Korumaya Fonları	Durdurulan F. İlişkin Durv. Bir. Değ.F.	Azınlık Payları	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Cari Dönem - 01.01 – 31.12.2016																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.000.000	-	714	-	451.979	-	5.169.582 (45.674)	-	802.739 (244.259)	-	-	81.175	-	9.216.256	189.229	9.405.485
	Dönem içindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/ Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(175.894)	-	-	-	-	(175.894)	-	(175.894)
IV.	Risiken Korumaya Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.624)	-	(35.624)	-	(35.624)
4.1	Nakit Akış Riskinden Korumaya Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.624)	-	(35.624)	-	(35.624)
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korumaya Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort. Bedelsiz HS)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	(5)	150.000	-	-	-	(150.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	150.000	-	-	-	(150.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	54.882 2.020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	1.236.405	-	-	-	-	-	-	56.902 (185.390 (^(*))	1.236.405	(128.488)
XVIII.	Kar Dağıtımı	(3)	-	-	-	35.443	767.296	-	(802.739)	-	-	-	-	-	1.236.405	1.895	1.238.300
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	35.443	767.296	-	(802.739)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+... +XVI+XVII+XVIII)		3.150.000	-	714	-	487.422	-	5.841.760 (43.654)	1.236.405	(420.153)	-	-	45.551	-	10.298.045	5.734	10.303.779

(*) Cari dönemde Grubun Finansal Kiralama Anonim Şirketi'ndeki payının %69,00'dan %99,40'a yükselmesinden kaynaklanmaktadır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot VI	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)		(2.711.324)	1.066.407
1.1.1 Alınan Faizler (+)		8.718.139	7.349.408
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		(4.325.840)	(3.710.277)
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		170	58
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		1.755.610	1.639.166
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		377.089	31.396
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		925.679	690.597
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(2.155.486)	(1.984.975)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(146.235)	(532.145)
1.1.9 Diğer (+/-)	(1)	(7.860.450)	(2.416.821)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		8.686.556	646.569
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		32.174	(35.165)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		90.535	1.624
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.509.676)	(439.265)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(4.161.234)	(7.498.554)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)	(1)	(1.297.610)	(606.699)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		465.418	201.296
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		6.872.366	7.246.301
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		6.416.136	(705.892)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(1)	2.778.447	2.482.923
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		5.975.232	1.712.976
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(2.987.599)	303.867
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(179.507)	(239.971)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		21.386	303.582
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(2.337.471)	(2.163.221)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		1.113.305	2.310.575
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		(1.478.607)	(290.680)
2.8 Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	512.035
2.9 Diğer (+/-)	(1)	(126.705)	(128.453)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		(873.748)	(1.279.312)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		2.407.322	3.888.096
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(3.032.992)	(5.166.902)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	(506)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6 Diğer (+/-)		(248.078)	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		64.523	24.827
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		2.178.408	762.358
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(2)	3.731.536	2.969.178
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(3)	5.909.944	3.731.536

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU (*)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016(**)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	1.483.821	902.849
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	280.411	197.077
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	182.485	209.735
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	97.926	(12.658)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	1.203.410	705.772
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	35.289
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	1.203.410	670.483
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	150.000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	150.000(***)
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	520.483
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,03820	0,02353
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%3,82	%2,36
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kar dağıtımını yapmamaktadır. Bu kapsamda, yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

(**) 2016 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

(***) Ortaklara bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılmıştır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar (Grup), ilişkide yer alan 31 Aralık 2015 tarihli finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS"), 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2015'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2016'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grubun muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar haricinde, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Grup yönetiminin bilançoadaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı (2011 versiyonu) hariç tutulmak üzere, Grubun muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının, temel olarak Grubun finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlendirilmesinde etkisi olacaktır. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihindeki finansal varlık yönetim modeline ve elde tutulan varlıklara göre değişecek olması sebebiyle, etki henüz tam olarak tespit edilmemiştir. Grup, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 1-3 ay vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihracı yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Ana Ortaklık Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yönelmektedir. Ana Ortaklık Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yılı kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Maruz Değer ("RMD") cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının yanı sıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen üç ana risk faktörü bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Grubun, satılmaya hazır yabancı para cinsinden borçlanma senetleri dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

Diğer yabancı para cinsinden işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Grubun yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Ana ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
ABD Doları	3,5318 TL	2,9076 TL
Avro	3,6939 TL	3,1776 TL

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo karı 34.641 TL'dir (31 Aralık 2015 – 76.955 TL kambiyo zararı).

2.3. Yurtdışında kurulu ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

İlişkideki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 “Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı”nda ve BDDK’nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” uyarınca düzenlenmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grubun pay oranları aşağıdaki gibidir:

	Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
				31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
1. Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Finans Yatırım)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00	99,74
2. Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (Finans Portföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00	99,72
3. Hemenal Finansman A.Ş. (Tüketici Finansman)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Tüketici Finansman	100,00	100,00
4. Finans Finansal Kiralama A.Ş. (Finans Leasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40	69,00
5. Finans Faktoring A.Ş. (Finans Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00	100,00
6. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Cigna Finans Emeklilik)	Özkaynak yöntemi	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	49,00	49,00

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”)’nın tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıklara ait finansal tablolar yapılan bir takım tashihlerle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup’a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Konsolide finansal tablolara dahil olan bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka’nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleştirilmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve gelir tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

2. İştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen finansal iştirak bulunmamaktadır.

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupla birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu bireysel emeklilik ve sigorta olan ve yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

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

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

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

“Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) hükümleri uyarınca vadeli türev işlemleri “Riskten korunma amaçlı” veya “Alım satım amaçlı” işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre “Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar” veya “Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para ve faiz swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlandırma modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlandırma modeli çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla ilgili borsanın uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmektedir.

Kredi temerrüt swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlandırma modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar gelir tablosunda kur farkları hariç olmak üzere “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılmaktadır. Söz konusu kur farkları, “Kambiyo İşlemleri Karı / Zararı” hesap kaleminde yer almaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Banka, ortalama vadesi 1 aya kadar olan TL ve YP mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli konut ve proje finansman kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvilleri için, faiz oranındaki değişimlerden kaynaklanacak gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla, para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan Eurobond'lara, TL devlet tahvillerine ve kredilere ilişkin detaylı açıklama, sırasıyla; Üçüncü Bölüm, Dipnot VII. 2 ve 4'te verilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan ve bilanço da riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunma kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirililmektedir. İlgili mevzuat uyarınca, donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına veya etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; “Gerçeğe Uygun Değerleme Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar”, “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” ve “Krediler ve Alacaklar” olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırma işlemi, ilgili finansal varlığın edinilmesi sırasında yapılmaktadır.

1. Gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

1.1. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Grup, portföyündeki alım satım amaçlı menkul değerlerini gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutmaktadır. Elde tutulma süresi boyunca kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark ve söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2006 - 31 Aralık 2007 tarihleri arasında kullandırılmış olduğu konut kredilerini TMS 39 no’lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflamaktadır. Söz konusu krediler bilançoda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)” altında krediler satırında gösterilmiş olup, gerçeğe uygun değer farkları ise “Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı” satırında gösterilmektedir.

Ana Ortaklık Banka gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan kredilerin, gerçeğe uygun değerleri mevcut piyasa koşullarında, piyasa katılımcıları arasında bir varlığın satışına veya bir borcun devrine yönelik olarak ölçüm tarihinde olağan bir işlemdeki fiyatın tahmin edilmesi (diğer bir ifadeyle, varlığı elinde bulunduran veya borçlu konumda olan piyasa katılımcısının bakış açısıyla ölçüm tarihindeki çıkış fiyatının dikkate alınması suretiyle belirlenmektedir.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iç verim oranının hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır. Satılmaya hazır finansal varlıkların faiz reeskontları kar/zarar ile ilişkilendirilmekte, gerçeğe uygun değer farkları ise özkaynak kalemleri arasında bulunan “Menkul Değerler Değerleme Farkı” hesabına kaydedilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar özkaynakta birikmiş olan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka’nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli (“TÜFE”) devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı’nın TÜFE’ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu’nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplanmasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE’sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, TL devlet tahvili portföyünün bir kısmı ise, 2011 yılının Temmuz ayından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Satılmaya Hazır Finansal Varlık olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond’lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, gelir tablosunda “Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı” hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden gelir tablosuna yansıtılmış değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve “Krediler ve alacaklar” tanımının dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyet bedeli” ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

4. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar

Grup, gerçeğe uygun değerleme farkları kar/zarara yansıtılan krediler ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı krediler haricindeki kullandığı kredilerinin, ilk kaydını gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebelemektedir.

Ana Ortaklık Banka, Üçüncü Bölüm, Dipnot IV “Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar” bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunma kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin gelir tablosuna yansıtmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunma kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde, söz konusu krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde takip hesaplarına intikal ettirilmekte ve söz konusu yönetmeliğe uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır. Banka bahsi geçen yönetmeliğe uygun olarak, kredi riski ve diğer unsurları dikkate alarak takipteki kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2006 tarih 28789 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında genel karşılık hesaplamaktadır ve bu karşılığı bilançonun pasifinde, genel karşılıklar hesap kalemi içinde muhasebelemektedir.

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

Grup, krediler için ayrılan özel, genel karşılık ve ile yakın izlemedeki krediler için ayrılan diğer karşılıkları, gelir tablosunda “Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı” hesap kaleminde muhasebelemektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar ve önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları, gelir tablosunda “Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı” hesabından düşülmekte, aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ve gelir olması durumunda genel ve yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan diğer karşılıkları “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına, faiz tahsilatları ise “Kredilerden Alınan Faizler” hesabına kaydedilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

İtfa edilmiş maliyetle taşınan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır.

Üçüncü Bölüm VII.4 no’lu dipnotta kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grubun muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve Geri Alım Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı’na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 5.837.963 TL’dir (31 Aralık 2015 – 5.113.536 TL).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Grubun ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) “Para Piyasalarından Alacaklar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen ve TFRS 5 kriterlerine uymayan varlıklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca diğer aktifler olarak sınıflandırmakta ve söz konusu yönetmelik hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve şerefiyeden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Grubun diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

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

Ana Ortaklık Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismanı tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli “Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl baz alınarak ayrılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde “Diğer Faaliyet Giderleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Amortisman sürelerine ilişkin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Grubun aktifine “Maddi Duran Varlıklar”, pasifine ise “Finansal Kiralama Borçları” olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan bu tutarın tespitinde, varlığın gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kira ödemelerinde katılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar, binalar hariç, doğrusal amortisman metoduyla %20 oranında, binalar ise %2 oranında amortismanı tabi tutulmaktadır.

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

Grubun “Kiralayan” sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı “Finansal Kiralama Alacakları” hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “Kazanılmamış Gelirler” hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilir.

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar için 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” kapsamında karşılık ayrılmaktadır. Söz konusu karşılıklar, ekteki finansal tablolarda “Kiralama İşlemlerinden Alacaklar” satırında muhasebeleştirilmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XV. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten sonra ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin özel karşılıklar ayrıldıktan sonra etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler. Söz konusu karşılıklar, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” kapsamında hesaplanmakta ve ekteki konsolide finansal tablolarda “Faktoring Alacakları” satırında muhasebeleştirilmektedir.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup 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. Grup, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki konsolide finansal tablolara yansıtmıştır. Grup, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın bağlı ortaklığı ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermemektedir. Bu nedenle, ekli konsolide finansal tablolardaki vergi karşılığı konsolidasyon kapsamındaki her bir kuruluş için ayrı ayrı hesaplanarak tespit edilmiştir.

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmaktadır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere “Cari Vergi Borcu” veya “Cari Vergi Varlığı” hesaplarında takip edilmektedir.

Grubun aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75’i Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Her yıla ilişkin tutarlar Kurumlar Vergisi beyannamesi üzerinde ayrı ayrı gösterilmek ve beş yıldan fazla taşınmamak koşuluyla geçmiş yılların malî bilançolarına göre meydana gelen zararlar kurum kazancından indirilebilir.

Vergi alacağının doğduğu takvim yılını takip eden yılın başından başlayarak beş yıl içinde tarh ve mükellefe tebliğ edilmeyen vergiler zamanaşımına uğramaktadır. Bu nedenle, vergi otoritesi, geriye doğru 5 yıl için inceleme yapabilir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalandığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır. Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları, gelir tablosunda “Cari Vergi Karşılığı” hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye’de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

2. Ertelenmiş vergiler

Grup, 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 uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. 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. BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no’lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ayrılmamaktadır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri netleştirilmemiş, finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmiştir.

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin “7.1 Yıllık Belgelendirme” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, gerektiğinde sendikasyon, sekürütizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi tamamı birinci kar payından karşılanarak 150.000 TL tutarında bedelsiz olarak arttırılmıştır. (1 Ocak - 31 Aralık 2015 – Ana Ortaklık Banka sermayesi, 141.750 TL'lik kısmı birinci kar payından, 23.250 TL'lik kısmı ise iştirak satış fonundan karşılanmak üzere bedelsiz olarak 165.000 TL tutarında arttırılmıştır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup, kurumsal, bireysel ve ticari bankacılık hizmetlerinin yanı sıra özel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve kredi kartları hizmetlerini şubeler ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla vermektedir. Bireysel bankacılık müşterilerine vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının yanı sıra kredili mevduat hesabı imkanı, otomatik virman hizmetleri, tüketicici, oto, konut kredisi ve yatırım fonu hizmetleri vermektedir. Kurumsal bankacılık müşterilerine ise kredi ve mevduat hizmetlerinin yanı sıra, dış ticaret finansmanı, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri konularında hizmet vermektedir. Grup, bunların haricinde finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde bulunmakta olup sigortacılık, faktoring, yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama işlemleri de gerçekleştirmektedir.

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen perakende bankacılık (bireysel bankacılık ve plastik kartlar), kurumsal ve ticari bankacılık için hazırlanan gelir tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal Pazarlama Birimi, kurumsal nitelikli, büyük ölçekli, yıllık cirosu 300.000 TL ve üstü olan firmalarla Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara hizmet vermektedir. Yıllık cirosu 40.000 - 300.000 TL arasında olan firmalar 'Ticari Firma' kapsamında değerlendirilmektedir. Riski dağıtmak ve gelir konsantrasyonunu azaltmak amacıyla ticari bölümlemeye büyük önem verilmektedir. Ayrıca banka küçük ve orta boy işletmelere sektörel çözüm paketleri sunmaktadır.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında Card Finans kart sahiplerine taksit, indirim, parapuan gibi avantajlar sunmuştur. Hazine bölümünün temel görevi Banka'nın likiditesini ve piyasa koşullarından kaynaklanabilecek faiz ve kur risklerini yönetmektir. Bölüm Banka'nın hazine ürünlerinde işlem hacmini arttırmak ve müşteri tabanını geliştirmek için kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık birimleriyle yakın işbirliği içindedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2016)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.636.457	1.697.404	1.344.759	4.678.620
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	950.210	448.156	46.511	1.444.877
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / (Zarar)	177.031	60.179	(487.606)	(250.396)
Temettü Geliri	-	-	170	170
Faaliyet Geliri	2.763.698	2.205.739	903.834	5.873.271
Diğer Faaliyet Giderleri	1.585.963	1.033.439	318.677	2.938.079
Kredi ve Diğer Karşılıklar	656.335	893.291	(159.203)	1.390.423
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	(11.755)	(11.755)
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	521.400	279.009	732.605	1.533.014
Vergi Karşılığı	-	-	-	(294.714)
Dönem Net Karı	-	-	-	1.238.300
Toplam Varlıklar	23.735.540	42.338.771	33.220.193	104.325.834
Bölüm Varlıkları	23.735.540	42.338.771	33.220.193	99.294.504
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	116.091
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	4.915.239
Toplam Yükümlülükler	35.177.287	16.714.270	32.352.884	104.325.834
Bölüm Yükümlülükleri	35.177.287	16.714.270	32.352.884	84.244.441
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	9.777.614
Özkaynaklar	-	-	-	10.303.779
Diğer Bölüm Kalemleri	345.581	210.252	63.407	619.240
Sermaye Yatırımı	201.012	122.296	40.572	363.880
Amortisman	144.569	87.956	22.835	255.360
Değer Azalışı / (Artışı)	-	-	-	-

Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2015)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.560.783	1.396.781	1.125.191	4.082.755
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	967.940	382.372	36.926	1.387.238
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	37.479	48.338	(540.390)	(454.573)
Temettü Geliri	-	-	58	58
Faaliyet Geliri	2.566.202	1.827.491	621.785	5.015.478
Diğer Faaliyet Giderleri	1.662.259	891.746	320.435	2.874.440
Kredi ve Diğer Karşılıklar	726.711	451.454	29.279	1.207.444
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	(49.538)	(49.538)
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	177.232	484.291	222.533	884.056
Vergi Karşılığı	-	-	-	(203.642)
Dönem Net Karı	-	-	-	680.414
Toplam Varlıklar	23.227.392	36.390.835	24.176.894	88.049.066
Bölüm Varlıkları	23.227.392	36.390.835	24.176.894	83.795.121
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	127.847
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	4.126.098
Toplam Yükümlülükler	30.557.061	16.196.886	23.361.662	88.049.066
Bölüm Yükümlülükleri	30.557.061	16.196.886	23.361.662	70.115.609
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	8.527.972
Özkaynaklar	-	-	-	9.405.485
Diğer Bölüm Kalemleri	260.104	130.592	123.991	514.687
Sermaye Yatırımı	129.591	65.065	104.145	298.801
Amortisman	130.513	65.527	19.846	215.886
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	-

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

24 Mart 2016 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2015 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2015 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	705.772
A – 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	(35.289)
B – Ortaklara Birinci Kar Payı (*)	(150.000)
C – Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5-1/e)	(145.684)
B – Olağanüstü Yedek Akçeler	(374.799)

(*) Ortaklara Birinci Kar Payı olarak ayrılan 150.000 TL'nin sermayeye eklenmesi suretiyle ihraç edilecek payların ortaklara dağıtılmasına karar verilmiştir.

XXV. Hisse Başına Kazanç

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grubun Net Dönem Karı	1.236.405	664.350
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	31.500.000	31.500.000
Hisse Başına Kar	0,03925	0,02109

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

2016 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi adedi 1.500.000’dir (2015 yılı içerisinde ihraç edilen 1.650.000 adet bedelsiz hisse senedi adedi bulunmaktadır).

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Grubun 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 11.441.004 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 14,27’dir. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 11.759.029 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 15,53’tür. Grubun sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.150.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	6.329.182	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	372	
Kâr	1.236.405	
Net Dönem Kârı	1.236.405	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	5.734	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	10.722.407	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	464.179	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	77.709	
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	155.065	258.441
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	696.953	
Çekirdek Sermaye Toplamı	10.025.454	

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	103.376	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	9.922.078	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	693.264	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	889.344	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.582.608	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	1.582.608	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) (İndirimler Öncesi)	11.504.686	
Özkaynak İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	12.669	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	19.013	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	32.000	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Özkaynak	11.441.004	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	80.174.960	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	%12,50	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	%12,38	
Sermaye Yeterliliği Oranı	%14,27	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	%5,38	
Sermaye koruma tamponu oranı	%0,63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	%6,50	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	91.471	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	66.967	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.288.412	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	889.344	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	693.264	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	2.520.674	

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	31 Aralık 2015 (*)
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.000.000
Hisse senedi ihraç primleri	714
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	5.621.561
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	802.739
Net dönem kârı	664.350
Geçmiş yıllar kârı	138.389
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	100.000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Azınlık payları	189.229
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	9.714.243
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	289.933
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	88.388
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	96.676
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci 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 haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	474.997
Çekirdek sermaye toplamı	9.239.246
İlave ana sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler/ temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler/ temin edilenler)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana sermayeden yapılacak indirimler	145.015
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	145.015
Ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye toplamı	9.094.231

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	31 Aralık 2015 (*)
Katkı sermaye	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	1.893.475
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	838.756
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	2.732.231
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	2.732.231
Sermaye	11.826.462
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	15.456
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 (-)	13.246
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	38.731
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 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 veya 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 sermayen indirilmeyen kısmı (-)	-
Özkaynak	11.759.029
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	204.170
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	103.227
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	100.943

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
	31 Aralık 2015 (*)	31 Aralık 2015 (*)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	5.156.328	5.368.037
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	85.370	88.270
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	572.223	600.249
Özkaynak	11.193.253	11.759.029
Özkaynak/((KRSY +PRSY+ORSY)*12,5*100	%15,40	%15,53
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%12,00	%12,01
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%12,19	%12,20

(*) Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Oranı hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4
	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.
İhraççı – Krediyi Kullandıran (*)	-	-	-	-
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Evet	Evet	Evet	Evet
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Borçlanma aracının türü	347	213	133	-
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.148	706	442	918
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet 24 Nisan 2008	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet 06 Ekim 2009	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet 28 Aralık 2009	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet 20 Aralık 2011
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının ihraç tarihi	12 yıl	12 yıl	12 yıl	10 yıl
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Evet	Evet	Evet	Evet
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-	-	-	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	6 ay	6 ay	6 ay	6 ay
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	LIBOR + %4,50	LIBOR + %4,34	LIBOR + %4,34	LIBOR + %4,50
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-	-	-	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-	-	-	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-

(*)Yukarıda bahsi geçen krediler Ana Ortaklık Banka'nın eski ana hissedarı NBG'den kullanılmakla birlikte, NBG ile QNB arasında 21 Aralık 2015 tarihinde imzalanan hisse satış sözleşmesi uyarınca, söz konusu sermaye benzeri krediler tüm hüküm ve koşulları aynı kalmak üzere 15 Haziran 2016 tarihi itibarıyla QNB'ye devredilmiştir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	1	2	3	4
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değer geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Grubun ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Grup ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi stratejileri ve politikaları Politika Komiteleri tarafından belirlenir. Bu politika ve stratejiler ana ortaklığın uygulamalarıyla uyumlu olarak oluşturulmakta ve kredi riski bu politika ve stratejilere göre yönetilmektedir. Arzu edilen kredi portföy kalitesi, Risk Yönetim Stratejileri'nde belirtilen Banka'nın risk iştahıyla uyumlu metrikler yardımıyla düzenli olarak takip edilir.

Kredi riski yönetimi, Grubun kredi sürecinin başlangıcından itibaren her aşamasında yer alır. Kredi talepleri kar hedefi olmayan bağımsız tahsis bölümleri tarafından değerlendirilir. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, tüzel müşteri ve risk grubu için ürün bazında ve toplam olarak belirlenir. Ayrıca, mevzuata uygun kredi sınırları çerçevesinde, portföylere ilişkin çeşitli ayrımlarda ürün, sektör, bölgesel yoğunlaşmalar izlenmektedir.

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterisi olarak çalışılmakta olan firmaların kredi limitleri, Grubun kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir.

Grup, kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, krediler için teminat almaktadır.

Grubun vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

Grup vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin risklerini düzenli olarak takip etmekte ve kredi riskine göre gerekli gördüğünde riski azaltma yoluna gitmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi yanı sıra, Banka tarafından içsel derecelendirme notu sisteminde yeni bir derecelendirme grubuna dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinden kaynaklanan riski makul düzeyde olup uluslararası bankacılık piyasasında önemli ölçüde bir kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %18'dir (31 Aralık 2015 - %14).

Grubun ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %21'dir (31 Aralık 2015 - %17).

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %42'dir (31 Aralık 2015 - %41).

Grubun ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %51'dir (31 Aralık 2015 - %50).

Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %19'dur (31 Aralık 2015 - %16).

Grubun ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %23'tür (31 Aralık 2014 - %19).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.288.394 TL'dir (31 Aralık 2015 – 1.190.403 TL).

Grubun, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alarak 39.901 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2015 – 106.241 TL).

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	25.551.209	23.615.856	19.981.535	19.767.564
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	12.947	8.169	2.277	3.051
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	51.720	37.505	14.698	1.409
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	13.299.260	9.722.024	8.654.207	8.908.374
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	27.058.141	27.971.572	20.856.150	19.895.837
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	36.905.829	30.857.515	24.901.437	23.921.571
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	9.228.499	10.532.638	17.557.366	16.517.226
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	653.487	806.427	745.564	693.530
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	78.664	1.226.927	7.067.389	6.852.677
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	3	492	15.882
Hisse senedi yatırımları	47.411	51.153	-	-
Diğer Alacaklar	4.210.520	4.417.787	4.256.868	4.085.909

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

Risk Sınıfları(*)																		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam	
Cari Dönem																		
1. Yurtiçi	25.551.209	12.947	51.720	-	-	3.417.292	26.720.420	36.893.701	9.227.450	653.432	52.095	-	-	-	-	-	4.094.429	106.674.695
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	9.450.475	158.916	831	878	11	26.569	-	-	-	-	-	-	9.637.680
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	72.751	6.339	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79.095
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	20.235	52.982	29	171	-	-	-	-	-	-	-	-	73.417
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	302.534	23.095	1.649	-	-	-	-	-	-	47.411	-	-	374.689
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	35.973	96.389	9.614	-	44	-	-	-	-	-	-	-	142.020
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116.091	116.091
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	25.551.209	12.947	51.720	-	-	13.299.260	27.058.141	36.905.829	9.228.499	653.487	78.664	-	-	-	47.411	4.210.520	-	117.097.687
Risk Sınıfları(*)																		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam	
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	19.981.535	2.277	14.698	-	-	2.185.609	20.625.974	24.897.261	17.556.364	744.893	7.044.190	-	-	-	-	-	4.129.021	97.182.314
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	6.114.804	155.903	510	771	-	23.060	-	-	-	-	-	-	6.295.048
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	55.863	-	177	-	-	0	-	-	-	-	-	-	56.040
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	31.382	28.419	39	5	-	118	-	-	-	-	-	-	59.963
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	243.121	16.273	168	-	9	-	-	-	-	-	-	-	259.571
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	23.428	29.581	3.282	226	671	12	-	-	-	-	-	-	57.200
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127.847	127.847
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	19.981.535	2.277	14.698	-	-	8.654.207	20.856.150	24.901.437	17.557.366	745.564	7.067.389	-	-	-	492	-	4.256.868	104.037.983

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Sektörlere veya Karşı Taraplara Göre Risk Profili :

Cari Dönem	Risk Sınıfları(*)																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	739	-	-	-	318.836	1.697.268	36.979	11.648	929	-	-	-	-	-	-	1.952.091	114.308	2.066.399
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	739	-	-	-	233.395	1.674.768	34.848	11.520	929	-	-	-	-	-	-	1.923.188	33.011	1.956.199
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	2.498	-	-	52	-	-	-	-	-	-	2.550	-	2.550
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	85.441	20.002	2.131	76	-	-	-	-	-	-	-	26.353	81.297	107.650
Sanayi	-	12.849	5.694	-	-	-	9.561.897	3.685.619	704.150	64.545	19.600	-	-	-	-	-	-	5.681.124	8.373.230	14.054.354
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	181.189	82.295	23.109	949	981	-	-	-	-	-	-	157.872	130.651	288.523
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	6.867.368	3.583.688	676.726	63.450	18.619	-	-	-	-	-	-	5.372.292	5.843.253	11.215.545
Elektrik, Gaz, Su	-	12.849	5.694	-	-	-	2.513.340	19.636	4.315	146	-	-	-	-	-	-	-	150.960	2.399.326	2.550.286
İnşaat	-	-	1.227	-	-	-	2.910.112	2.323.268	780.218	25.337	8.203	-	-	-	-	-	-	4.575.515	1.472.850	6.048.365
Hizmetler	13.502.751	36	12.165	-	-	12.751.060	13.010.256	8.942.847	2.662.484	130.880	14.966	-	-	-	-	-	-	23.072.578	27.974.867	51.047.445
Topkan ve Perakende Ticaret	-	-	1.021	-	-	-	5.116.286	7.020.863	856.396	126.341	11.478	-	-	-	-	-	-	10.251.618	2.880.767	13.132.385
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	897.069	182.857	288.631	6.036	-	-	-	-	-	-	-	322.185	1.052.408	1.374.593
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1	-	-	-	3.310.562	667.100	55.828	7.773	1.148	-	-	-	-	-	-	975.308	3.067.104	4.042.412
Mali Kuruluşlar	13.502.751	33	-	-	-	12.751.060	394.180	70.580	2.970	481	-	-	-	-	-	-	-	9.573.273	17.148.782	26.722.055
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1.512.679	190.712	1.141.097	1.523	-	-	-	-	-	-	-	310.758	2.535.253	2.846.011
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	9.573	-	-	-	429.499	414.500	131.800	5.202	574	-	-	-	-	-	-	601.434	389.714	991.148
Eğitim Hizmetleri	-	-	1.509	-	-	-	165.865	117.626	60.130	1.036	-	-	-	-	-	-	-	309.499	36.667	346.166
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	3	61	-	-	-	1.184.116	278.609	125.632	2.488	1.766	-	-	-	-	-	-	728.503	864.172	1.592.675
Diğer	12.048.458	62	31.895	-	-	548.200	1.257.040	20.256.827	5.044.668	401.077	34.966	-	-	-	-	-	-	38.356.778	5.524.346	43.881.124
Toplam	25.551.209	12.947	51.720	-	-	13.299.260	27.058.141	36.905.829	9.228.499	653.487	78.664	-	-	-	-	-	-	73.638.086	43.459.601	117.097.687

(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediyeye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden veya Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım																				
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	736.338	174.749	599.304	6.159	773	-	-	-	-	-	-	1.432.752	84.571	1.517.323
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	705.868	167.153	586.470	5.471	772	-	-	-	-	-	-	1.413.487	52.247	1.465.734
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	759	1.100	1.614	234	-	-	-	-	-	-	-	3.707	-	3.707
Sanayi																				
Madencilik ve Taşocaklığı	-	2.230	-	-	-	-	7.523.482	2.090.145	2.438.935	72.287	10.248	-	-	-	-	-	-	5.320.574	6.816.753	12.137.327
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	174.635	45.128	65.297	1.188	732	-	-	-	-	-	-	146.742	140.238	286.980
Elektrik, Gaz, Su	-	2.230	-	-	-	-	5.577.767	2.034.513	2.184.653	70.343	9.516	-	-	-	-	-	-	5.001.337	4.875.455	9.876.792
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1.771.080	10.504	188.985	756	-	-	-	-	-	-	-	172.495	1.801.060	1.973.555
Hizmetler																				
Toplan ve Perakende Ticaret	11.397.360	28	14.666	-	-	-	2.497.737	915.151	2.399.426	46.578	10.216	-	-	-	-	-	-	3.911.842	1.957.266	5.869.108
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	8.273.613	4.970.699	6.571.071	181.805	8.210	-	-	-	-	-	-	21.174.750	18.300.336	39.475.086
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	4.755.636	4.056.882	3.296.089	155.688	7.085	-	-	-	-	-	-	9.715.614	2.555.766	12.271.380
Mali Kuruluşlar	11.397.360	-	-	-	-	-	398.477	54.398	680.174	873	2	-	-	-	-	-	-	287.077	846.847	1.133.924
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	22	-	-	-	-	1.290.781	389.005	305.576	14.164	693	-	-	-	-	-	-	999.314	1.000.905	2.000.219
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	724.224	72.825	1.533.201	2.105	29	-	-	-	-	-	-	8.466.898	11.167.849	19.634.747
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	209.113	172.650	255.256	5.091	130	-	-	-	-	-	-	245.697	2.086.687	2.332.384
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	90.806	48.371	131.034	627	3	-	-	-	-	-	-	488.432	153.815	642.247
Diğer																				
	8.584.175	19	32	-	-	-	683.918	145.053	342.907	2.535	266	-	-	-	-	-	-	715.925	458.763	1.174.688
Toplam	19.981.535	2.277	14.698	-	-	596.573	1.824.980	16.750.693	5.548.630	438.755	7.037.942	-	-	-	492	-	4.256.868	41.532.491	3.506.648	45.039.139
(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.																				

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelere Göre Dağılımı ^(*):

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.754.475	51.417	71.066	362.871	11.271.551
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	159	-	40	417	12.273
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.362	16.480	4.272	11.439	5.578
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.083.290	1.284.922	428.901	711.095	1.826.318
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2.581.482	1.924.178	2.929.112	3.250.471	14.442.268
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.883.638	3.055.728	3.800.514	4.811.758	14.558.283
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	59.864	147.566	347.712	576.043	8.009.285
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	790	-	177	-	12.046
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	10.367.060	6.480.291	7.581.794	9.724.094	50.137.602

^(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.371.669	13.060	7.102	31.632	8.525.431
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	296	-	-	1.934
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1	-	2	14.506	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.758.776	1.164.679	185.256	233.914	1.197.287
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.728.695	1.897.888	2.620.165	3.590.231	8.709.487
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.320.738	1.207.997	3.553.607	2.354.386	3.396.920
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	205.322	471.291	1.106.754	1.593.786	13.843.547
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	215	-	-	295.981	6.584.990
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	84.693	-	-	-	109
Genel Toplam	7.470.109	4.755.211	7.472.886	8.114.436	42.259.705

^(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları: Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	11.287.303	-	4.622.151	-	24.349.741	43.118.264	33.641.563	78.665	-	-	399.832
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	9.848.525	-	1.635.837	5.663.072	23.060.071	36.345.227	29.664.989	78.665	-	-	399.832

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	150%	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	18.739.685	-	3.031.147	7.810.847	32.745.049	34.643.866	2.888.311	3.949.310	229.768	397.512
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	16.436.019	-	1.026.567	22.381.538	22.555.467	26.110.073	2.855.896	3.909.720	229.768	397.512

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

Değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş kredilere ilişkin unsurlar ile değer ayarlamaları ile karşılıklara ilişkin yöntemler Dördüncü Bölüm 2 no'lu dipnotta verilmiştir.

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler (*)			
Cari Dönem	Değer Kaybına Uğramış (**)	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar (**)
1. Tarım	74.637	72.212	2.413	59.429
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	72.915	71.631	2.379	57.799
1.2. Ormancılık	188	172	14	175
1.3. Balıkçılık	1.534	409	20	1.455
2. Sanayi	517.580	234.216	12.098	445.910
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	16.403	2.615	124	11.464
2.2. İmalat Sanayi	498.215	231.228	11.966	431.681
2.3. Elektrik, Gaz, Su	2.962	373	8	2.765
3. İnşaat	340.940	117.269	5.487	291.724
4. Hizmetler	1.172.415	669.018	30.651	982.065
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	893.606	440.016	21.580	749.955
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	92.736	86.209	3.557	72.059
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	66.067	70.973	2.578	56.257
4.4. Mali Kuruluşlar	14.762	10.986	439	13.275
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	5.710	5.420	190	4.832
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	30.440	18.971	753	24.889
4.7. Eğitim Hizmetleri	15.666	10.846	425	14.520
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	53.428	25.597	1.129	46.278
5. Diğer	1.979.452	896.888	81.241	1.615.083
6. Toplam	4.085.024	1.989.603	131.890	3.394.211

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

(**) Finansal kiralama ve faktoring bakiyelerini de içermektedir.

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler (*)			
Önceki Dönem	Değer Kaybına Uğramış (**)	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar (**)
1. Tarım	26.273	34.324	2.502	20.967
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	24.967	33.515	2.425	19.707
1.2. Ormancılık	600	81	9	554
1.3. Balıkçılık	706	728	68	706
2. Sanayi	233.757	139.052	18.172	215.150
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	10.238	1.569	122	7.927
2.2. İmalat Sanayi	222.946	137.288	18.032	206.714
2.3. Elektrik, Gaz, Su	573	195	18	509
3. İnşaat	162.620	60.915	4.426	133.774
4. Hizmetler	519.344	423.921	34.592	513.707
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	347.084	272.293	23.894	345.704
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	82.329	63.201	4.416	82.046
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	35.051	45.456	3.038	32.478
4.4. Mali Kuruluşlar	9.748	7.879	514	9.748
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	3.771	2.239	187	3.763
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	6.903	11.033	1.041	6.902
4.7. Eğitim Hizmetleri	1.486	6.938	438	1.482
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	32.972	14.882	1.064	31.584
5. Diğer	3.039.200	1.142.612	86.144	2.278.582
6. Toplam	3.981.194	1.800.824	145.836	3.162.180

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

(**) Finansal kiralama ve faktoring bakiyelerini de içermektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	3.061.779	1.794.561	(400.979)	(1.203.598)	3.251.763
2. Genel Karşılıklar	1.190.403	98.009	-	-	1.288.412

^(*)Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını da içermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	2.168.614	1.300.063	(404.778)	(2.120)	3.061.779
2. Genel Karşılıklar	942.661	247.742	-	-	1.190.403

^(*)Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını da içermektedir.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik” ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	61.517.840	135.455	61.653.295
Malta	149.739	-	149.739
Diğer	112.151	-	112.151
Toplam	61.779.730	135.455	61.915.185

Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1) GBA – Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı:

- a) İş modelinin Grup risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Grubun risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu

Grup, büyüme odaklı iş planının piyasa koşullarındaki değişikliklere yüksek ölçüde duyarlı olduğunu değerlendirmekte, bu noktadan hareketle iş ve strateji riskini önemli bir risk olarak sınıflamaktadır. Grup, 5 yıllık uzun vadeli iş planlarını, yılda bir kez periyodik olarak gözden geçirmekte, ekonomik gelişmeler ve piyasa koşullarının gerektirmesi durumunda ise söz konusu iş planları anlık ve daha sık olarak gözden geçirilmekte ve revize edilebilmektedir.

- b) Risk yönetimi yapısı: Grup’ta dağıtılan sorumluluklar (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu)

Grubun risk ölçüm, gözlem ve kontrol fonksiyonlarının, icracı birimlerinden yeterli ölçüde bağımsız olarak açıkça tanımlanmış sorumlulukları bulunmaktadır. Grubun maruz kaldığı riskler Yönetim Kuruluna, komitelerine ve üst yönetime doğrudan raporlanır. Grubun iç kontrol sistemleri, risk alma, onaylama, denetleme ve kontrol gibi ayrı fonksiyonlara ilişkin görev dağılımı çıkar çatışmalarını önlenecek şekilde tasarlanmıştır. Özellikle, ilk adımda gerçekleştirilen işlemleri üstlenen fonksiyonlar, Grup ya da müşteri varlıklarının güvenli bir şekilde saklanması işlemlerin mutabakatı, muhasebesi ve yasal uyumunun gözetimi gibi fonksiyonlardan idari ve operasyonel olarak ayrıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Grubun risk yönetim faaliyetleri, en üst seviyede, Yönetim Kurulu düzeyinde başlamaktadır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi, Denetim Komitesi ("DK"), Aktif-Pasif Komitesi ("APKO"), Kurumsal ve Bireysel Kredi Politikaları Komiteleri, Operasyonel Risk Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü risk yönetimi yapısının önemli organlarıdır. Yönetim Kurulu genel risk politikasını ve Grubun risk iştahını belirler.

Denetim Komitesi, risk yönetimine ilişkin mevzuatta yer alan hükümlere ve yönetim kurulunca onaylanan Grup içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetir ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunur. Grubun taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirir.

APKO, aylık toplantılar yaparak, Grubun yapısal aktif-pasif uyumsuzluklarının izlenmesi ve yönetilmesi ile birlikte likidite ve kur risklerinin izlenmesi ve kontrolünden sorumludur.

Kurumsal ve Bireysel Kredi Politikaları Komiteleri ayda birer kez toplanmakta olup; kredi onayı, limit belirleme, derecelendirme, risk izleme ve sorun yönetimi gibi kredi riski yönetim süreçleri ile ilgili politika ve ilkelerin belirlenmesinden ve Grubun kredi portföyünün izlenmesinden ve değerlendirilmesinden sorumludur. Operasyonel Risk Komitesi üç ayda bir toplanmakta olup, Grubun operasyonel risk konularını gözden geçirme ve bu riskleri en aza indirmek için alınacak gerekli önlemleri tanımlamaktan sorumludur.

Faaliyetlerini icrai fonksiyonlardan bağımsız sürdüren ve Yönetim Kurulu'na raporlama yapan Risk Yönetimi Bölümü; Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk olmak üzere her biri ilgili risk türlerine ilişkin tanımlama, ölçme, kontrol etme, yönetme ve izleme sorumluluğuna sahip üç alt bölüm ile risk tahminlerinde kullanılan modellerin performansının izlenmesinden sorumlu Model Doğrulama ekibinden oluşmaktadır.

Yasal uyum fonksiyonu, Bankacılık mevzuatındaki değişiklikler ile düzenlemelerin geçerlilik ve yürürlük tarihlerinin izlenmesi amacıyla uygun süreçler tesis eder. Yasal uyum fonksiyonu, hukuki çerçevede meydana gelen değişiklikler hakkında tüm Grup çalışanlarını bilgilendirir ve iç kurallar ile süreçlerdeki ilgili değişiklikler konusunda onlara rehberlik eder. Yasal uyum riski operasyonel riskin bir alt kategorisi olarak değerlendirilir, dolayısıyla yasal uyum fonksiyonu risk yönetimi birimi ile gerekli işbirliği ve koordinasyon içerisinde faaliyetlerini sürdürür.

İç Denetim fonksiyonu, Grubun risk yönetim modelinin üç farklı risk savunma hattından birini oluşturur ve bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar. İç Denetim'de risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından, Grubun maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar, dikkate alınacak ayrıntılar ve denetimin sıklığı belirlenerek yürütülür.

c) Grup'ta risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri)

Risk Yönetimi Stratejisi Grubun risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanı olarak öne çıkmaktadır. Strateji Riskinin Yönetimine İlişkin Politika'da ise özellikle Grubun strateji riski yönetimi çerçevesi ve bu kapsamdaki rol ve sorumlulukları düzenlenmektedir.

Tüzel ve Perakende Kredi Politikaları ile uygulama talimatları da Grubun kredi riski yönetimi iş akış ve prosedürlerini belirlemektedir.

Kurumsal Derecelendirme Sistemi Yönetim Politikası, Grubun kurumsal ve ticari segmentlerinde kullandığı borçlu derecelendirme sistemleri ile ilgili süreç ve operasyonlarının en iyi uygulamalarla paralellliğini sağlamayı hedeflemektedir.

Piyasa Riski Politikası Grubun sermaye ve para piyasalarındaki faaliyetlerin işleyişine ilişkin temel esasları ve limit yapısını belirlemektedir.

Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski (BHFOR) Politikası alım satım hesapları haricinde gerçekleştirilen Bankacılık faaliyetlerine ilişkin, faiz oranı riskinin yönetimi için temel prensipleri belirler.

Likidite Politikası, Grubun maruz kaldığı likidite riskinin yönetimi ve Grubun devamlılığı için gerekli esasların ve aksiyonların belirlendiği rehberdir.

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası, operasyonel risklerin tüm Grup paydaşlarınca iş hedeflerine uyumlu bir şekilde tanımlanmış çerçeve kapsamında yönetilmesini sağlar.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Grup içerisinde tutarlı ve kredi süreçlerine tam entegre, her faaliyetin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun içsel risk derecelendirme sistemleri mevcuttur. Dahili risk derecelendirme sistemleri kapsamında, Grubun stratejik hedeflerini ve düzenleyici otoritelerin beklentilerini karşılamak için yeterli olan, uygun kredi riski derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Grubun içsel derecelendirme sistemleri sermaye değerlendirme ve kredi tahsis süreçlerinin temelini oluşturmakta ve risk ayarlı performans ölçümü, fiyatlandırma ve karlılık hesaplanması süreçlerinin önemli bir unsurunu oluşturmaktadır.

Grubun kredi faaliyetleri sonucu oluşan riski ölçen, kredi portföyünün yapısı, yoğunlaşma riski tanımları ve miktarı hakkında yeterli bilgi veren bilgi sistemleri ve analitik uygulamalar mevcuttur.

Piyasa Riski Yönetimi Politikası, Banka'nın para ve sermaye piyasası işlemleri yaparken, uyması gereken temel prensipleri ana unsurları belirler. Piyasa riski ana unsurları aşağıdaki gibidir:

Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Bu kapsamda:

- Piyasa riski yönetim politikasının uygulanışı
- Risk limitlerinin belirlenmesi
- Piyasa riski yönetimine katılan tüm birimlerin görev tanımlamaları
- Piyasa riskinin, risk iştahının, onaylanan limitler içinde kalmasını sağlayacak şekilde sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi
- Alınan riskleri değerlendirme ve izlemede uygun bilgi teknolojileri sistemlerinin kurulması
- Piyasa riski pozisyonları değerlendirme ve performans değerlendirmelerinin yapılacağı standart modeller kurulması
- Kapsamlı raporlama ve iç kontrol sistemleri kurulması
- Üstlenilen riske karşı yeterli seviyede yasal sermaye bulundurulmasının sağlanması
- Yönetim politikalarının uygulanması amacıyla, piyasa riskinin seviyesi ve çeşitleriyle ilgili bilgilerin paylaşılması yer almaktadır.

e) Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği,

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır.

Kredi Riski bölümü ise toplam portföy'e genel bakış, ticari krediler ve perakende krediler olmak üzere üç ana bölümden oluşup ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- o Grubun Risk Yönetimi Stratejisi'nde yer alan temel risk iştahı parametreleri
- o Segmentler bazında riskler, aylık ve yıllık değişimler, portföy büyümesi
- o Sektörel yoğunlaşma ve risk metrikleri
- o Gecikme tutarları, ürün tipleri ve segmentler bazında gecikmeler, yasal takibe yeni intikaller ve temerrütlerden tahsilatlar,
- o Tüzel segmentler için detaylı yakın izleme analizleri
- o Rating dağılımları, temerrüt olasılığı dağılımları, beklenen kayıp eğilimi, teminat yapısı,
- o Yeni sorunlu krediler, yaşlandırma analizleri, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları,
- o Segmentler bazında yeniden yapılandırılan krediler
- o Tüzel segmentler bazında türev ürün riskleri, stres testleri
- o Bağlı ortaklıklara ilişkin kredi riski bilgileri

Piyasa Risk Yönetimi Bölümü'nün alım-satım ve satılmaya hazır portföylerinin piyasa ve karşı taraf riskleri hakkında iç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi dahil olmak üzere üst yönetimini bilgilendirme ve raporlama yapar.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Raporlar günlük olarak hazırlanıp aşağıdaki göstergeleri içerirler:

- o Toplam bazda ve risk türüne göre RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye)
- o Toplam bazda ve risk türüne göre stres RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye)
- o Alım-satım ve satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü duyarlılıkları
- o Tahvil portföylerinin nominal değerleri
- o Portföyün alt kısımları ve ilgili limitlerin kullanımı
- o Opsiyon duyarlılık endekslerinin limit kullanımı
- o İştirak RMD hesaplaması

Ayrıca, Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu yukarıdaki piyasa riski metriklerini ve stres testlerini kapsayacak şekilde hazırlanmaktadır.

f) Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Stres testleri, Grubun İSEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) kapsamındaki sermaye planlamasının temelini oluşturur. Grubun stres testi çerçevesi ile ilgili benimsediği temel prensipler aşağıdaki şekildedir.

- o Stres testleri, tüm risk türleri itibari ile toplulaştırılmış ve kapsamlı olarak, asgari yılda bir kere, yıl sonu verileri ve cari yılın iş planı üzerinden hazırlanır.
- o Stres testleri, Yönetim Kurulu onayına tabi olan İSEDES kapsamındaki sermaye planlamasının temel bir bileşenidir.
- o Stres testinde kullanılacak ana olumsuz senaryonun kurgusunda tarihsel bir senaryo çapa (anchor) senaryo olarak seçilir. Ancak oluşturulacak nihai senaryo çapa senaryoya tam bağımlı olmayacak şekilde hipotetik unsurlarla zenginleştirilerek uygulanır.
- o Grubun stres testi uygulaması senaryo analizi dışında duyarlılık testleri ile desteklenir.
- o Stres testlerinin asgari olarak Grubun şu oranlar ve büyüklükleri üzerindeki etkileri incelenir: Takipteki Krediler Oranı, Sermaye Getirisi, Aktif Getirisi, Kaldıraç Oranı, Çekirdek Sermaye Oranı, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı, Kredi büyüklükleri, Bilanço ve gelir tablosu
- o Stres testi çerçevesi ayrıca Grubun batışına sebep olabilecek senaryo ve şokların nicel veya nitel olarak ortaya konulacağı ters stres testlerini de içerir.

Piyasa Riski stres testi modeli tanımlanırken aşağıdaki üç yöntem dikkate alınmaktadır:

- o Risk faktörlerini bir yönde paralel hareket ettirmek
- o Risk faktörlerini bir yönde paralel olmayan şekilde hareket ettirmek
- o Geçmiş kriz dönemlerindeki senaryoları uygulamak.

Alım/satım portföyü, Piyasa Riski Politikası çerçevesinde alım/satım amaçlı menkul kıymetler, alım/satım amaçlı türev ürünler ve açık döviz pozisyonundan oluşmaktadır

g) Grubun iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Kredi risk azaltımı yöntemlerinin etkinliği ve Grubun muhtelif teminat türleri ile ilişkilendirdiği tahsilat kabiliyeti ile ilgili öngörüler teminat bazında dikkate alınma oranları ile ifade edilmektedir. Bu oranlar, Grubun uzun vadeli tarihsel gözlemlerine ve konunun uzmanı iş birimlerinin yargısına dayandırılarak en önemlisi de ihtiyatlılık prensibi ile belirlenmektedir.

Benzer bir ihtiyatlılık düzeyinin, teminatların risk azaltıcı unsur olarak dikkate alınabilmesi için aranan şartlar ve yasal haircut oranları üzerinden 'Kredi Risk Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e yansıdığını da söylemek mümkündür. Bununla birlikte, Grubun sermaye yeterliliği hesaplamalarında yalnızca nakit veya benzeri teminatları dikkate aldığı vakadır. Nakit ve benzeri teminatların dikkate alınma şekilleri görece basit olup, bu tür teminatların raporlama tarihleri itibarıyla değerleri cari piyasa fiyatlarını yansıtmaktadır.

Ticari ve ikamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış kredilerin risk ağırlığı uygulamaları açısından ise Basel II ile birlikte hem bu teminatların dikkate alınabilmesi için operasyonel gereklilikler artmıştır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2) GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	69.631.556	67.100.460	5.570.524
2 Standart Yaklaşım	69.631.556	67.100.460	5.570.524
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4 Karşı Taraf Kredi Riski	1.515.928	637.294	121.274
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.515.928	637.294	121.274
6 İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7 Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11 Takas Riski	-	-	-
12 Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13 İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14 İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15 Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa Riski	1.009.013	1.103.375	80.721
17 Standart Yaklaşım	1.009.013	1.103.375	80.721
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	8.018.463	7.503.118	641.477
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	8.018.463	7.503.118	641.477
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25 TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	80.174.960	76.344.247	6.413.996

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

1) B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Varlıklar	a	b	c	d	e	f		g
						Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	
	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	13.103.891	13.103.884	13.103.884	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2.824.722	2.824.722	-	2.768.077	-	2.131.693	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zararı yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	22.971	22.971	22.971	-	-	-	-	-
Bankalar	312.100	312.066	312.066	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.667.618	1.667.618	367.013	1.300.605	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	7.032.113	7.032.113	7.032.113	2.810.237	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	62.349.863	62.614.093	62.569.424	-	-	-	-	44.669
Faktoring alacakları	753.072	750.970	750.970	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	5.900.507	5.900.507	5.900.507	3.020.634	-	-	-	-
İştirakler (net)	3.766	3.766	3.766	-	-	-	-	-
Bağı ortaklıklar (net)	-	18.054	18.054	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	101.704	94.271	94.271	-	-	-	-	-
Kiralamaya işlemlerinden alacaklar	2.705.627	2.686.277	2.686.277	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	3.443.338	3.443.338	-	3.443.338	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1.854.709	1.838.308	1.760.599	-	-	-	-	77.709
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	294.231	288.218	-	-	-	-	-	258.441
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	70.988	71.704	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger aktifler	1.625.178	1.652.954	1.583.046	-	-	-	-	19.013
Toplam varlıklar	104.066.398	104.325.834	96.204.961	13.342.891	-	2.131.693	399.832	
Yükümlülükler								
Mevduat	53.850.110	53.865.249	-	-	-	-	-	53.865.249
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2.601.716	2.601.716	-	-	-	2.042.040	-	559.676
Alınan krediler	11.163.545	11.163.545	-	-	-	-	-	11.163.545
Para piyasalarına borçlar	6.619.853	6.619.853	-	-	-	-	-	6.619.853
İhraç edilen menkul kıymetler	6.331.577	6.331.577	-	-	-	-	-	6.331.577
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhelif borçlar	6.720.886	6.720.886	-	-	-	-	-	6.720.886
Diger yabancı kaynaklar	1.058.255	1.063.878	-	-	-	-	-	1.063.878
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralamaya işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	426.728	426.728	-	-	-	-	-	426.728
Karşılıklar	264.711	1.794.752	-	-	-	-	-	1.794.752
Vergi borcu	196.962	198.098	-	-	-	-	-	198.098
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.235.793	3.235.793	-	-	-	-	-	3.235.793
Özkaynaklar	11.596.282	10.303.779	-	-	-	-	-	10.303.779
Toplam yükümlülükler	104.066.398	104.325.834	-	-	-	2.042.040	102.283.794	

(*) Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar (UFRS finansal tablolar) bağımsız denetimden geçmiştir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

		a	b	c	d	e
		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	111.679.545	96.204.961	-	13.342.891	2.131.693
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(2.042.040)	-	-	-	(2.042.040)
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	109.637.505	96.204.961	-	13.342.891	89.653
4	Bilanço dışı tutarlar	55.251.188	8.845.488	-	-	-
5	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	919.360				919.360
6	Repo tarzı işlemlere uygulanan volatilité katsayısı sonucu oluşan fark	164.892	-	-	164.892	-
7	Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	(2.332.790)	-	-	(2.332.790)	-
8	Karşı taraf kredi riski hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	827.576	-	-	827.576	-
9	Kredi Risk Azaltım Etkisi	(10.756.633)	(1.357.294)	-	(9.399.339)	-
	Risk tutarları		103.693.155	-	2.603.230	1.009.013

3) BA- TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

a) Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan İbtech A.Ş.ile E-finance Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. ile birlikte kontrol edilen ortaklıklar içerisinde yer alan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal kuruluş olmadıklarından “Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” kapsamında Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarda (BDDK konsolide finansal tablolarında) konsolide edilmemekte, Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarda (UFRS finansal tablolarında) ise konsolide edilmektedir. Bu sebeple her iki finansal tablo kalemleri arasında, yukarıda açıklanan konsolidasyon kapsamından dolayı farklar bulunmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın, kredi ve alacakları için, BDDK konsolide finansal tablolarında “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında genel ve özel karşılık hesaplanmakta iken, UFRS finansal tablolarında TMS 39 standardı çerçevesinde karşılık ayrılmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ayrılmaması da vergi kaleminde önemli seviyede farka neden olmaktadır.

b) B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasında “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” kalemi harici önemli seviyede fark bulunmamaktadır. Para Piyasalarına Borçlar kalemi içerisinde yer alan repoya konu menkul değerler, karşı taraf kredi riskine tabi olduğu için TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasında önemli seviyede fark bulunmaktadır.

c- Piyasa Değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı değerlendirme metodolojileri:

Piyasa riski, genel anlamda bankanın alım satım hesapları içerisinde yer alan finansal varlıkların ve pozisyonların cari piyasa değerlerinin değişmesi sonucunda zarar etme olasılığıdır. Bu çerçevede piyasa fiyatlarıyla değerlendirilerek (mark to market) bilanço da cari piyasa değerleri üzerinden gösterilmesi zorunlu bulunan ve Banka'nın;

- alım-satım konu hisse senedi, yatırım fonu katılma belgeleri, bono ve tahvil gibi menkul kıymetler,
- her bir döviz cinsi itibarıyla açık döviz pozisyonları,
- alım-satım amacıyla yapılmış faize dayalı veya cari piyasa değerleri faiz değişimlerine duyarlı türev sözleşmeler (forwardlar (vadeli işlemler), future işlemleri, basit yada karmaşık opsiyonlar, swaplar, kredi türevleri
- ters repo işlemleri

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

piyasa riskinin konusuna girmektedir. Alım Satım Hesaplarının sınıflaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in EK-3 ile uyumlu olarak yapılmaktadır.

Finansbank Piyasa Riskine esas tutarını Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde standart yöntemle hesaplamaktadır. Buna göre, sermaye yükümlülüğü, genel piyasa riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski, opsiyon riski toplamının 12.5 ile çarpılması suretiyle bulunur.

Bankanın maruz kaldığı piyasa riskine maruz tutar, Basel 2 raporlama seti kapsamındaki piyasa riskine ilişkin tutarların oluşturulması sonucu ortaya çıkmaktadır. Analiz detayları aşağıdaki gibidir:

- Emtia Riski Analizi: Basitleştirilmiş Yaklaşım (Standart Metot)
- Faiz Oranı Riski Analizi: Genel Piyasa Riski Hesaplaması (Standart Metot-Vade Yaklaşımı) – Spesifik Risk Hesaplaması (Standart Metot)
- Hisse Senedi Riski Analizi: Hisse Senedi Yatırımlarındaki Pozisyon Riski (Standart Metot)
- Kur Riski Analizi (Standart Metot)
- Opsiyon Riski Analizi: Delta Faktörü ile Ağırlıklandırma Metodu (Standart Metot)

Piyasa fiyatları doğrudan gözlemlenen hisse senedi, bono, tahvil gibi menkul kıymetler ile borsada işlem gören futures gibi türev ürünler raporlama günü itibarıyla işlem fiyatları üzerinden değerlendirilir. Alım satım portföyünde yer alan bir menkul kıymet raporlama tarihi itibarıyla işlem görmez ise ihtiyatlı değerlendirme ilkeleri kapsamında belirlenen fiyat üzerinden değerlendirilir.

Vadeli döviz, döviz swapları ile faiz swapları gibi tezgah üstü piyasalarda işlem gören ürünlerin piyasa değerleri, nakit akışlarının piyasa faiz oranları üzerinden iskonto edilmesine göre hesaplanmaktadır. Opsiyon işlemlerinin piyasa değeri uluslararası kabul görmüş değerlendirme metodolojisine sahip yazılımlar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı:

Bankalarca tutulan finansal varlık ve pozisyonların cari piyasa değerini etkileyecek dört temel fiyat değişkeni bulunmaktadır:

- Piyasa faiz oranları (bono, tahvil ve türev fiyatları)
- Hisse fiyatları
- Döviz kurları
- Altın, diğer kıymetli madenler ve emtia fiyatları

Finansal varlık ve pozisyonlarla ilgili fiyat hareketlerinden (faiz, hisse senedi, kur ve emtia risklerinden) kaynaklanan toplam zarar riski “genel piyasa riski” olarak isimlendirilmektedir.

Fiyat sürecinin bağımsızlığı fiyatların arka-ofis (back-office) tarafından Banka sistemine girilmesi ve yönetilmesi ile sağlanmaktadır. Ayrıca bu fiyatlama ve değerlendirme sistemleri Validasyon Birimi tarafından da gözden geçirilmekte ve valide edilmektedir. Bu değerlemelere ve muhasebeleştirilmelere ait detaylar sıkı bir şekilde Hazine Kontrol Birimi tarafından dokümanite edilmekte ve takip edilmektedir.

Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlendirilmesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir)

Alım satım hesabı menkul kıymetler portföyünde yer alan TL borçlanma araçları kamu menkul kıymetlerinden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetler Borsa İstanbul'da işlem gören ağırlıklı ortalama fiyat üzerinden değerlendirilmektedir. İşlem görmeyen TL menkul kıymetler için TCMB fiyatları üzerinden piyasa fiyatı hesaplanmaktadır. Aynı portföyde yer alan YP menkul kıymetler ise piyasada geçen alım ile satım kotasyonlarının ortalaması, piyasa fiyatı olarak kabul edilmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kredi Riski Açıklamaları

A) Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

1) KRA – Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:

a) Grubun iş modelinin kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

Grup, hem normal hem de olumsuz piyasa koşullarında, tüm risk çeşitlerinde beklenen ya da beklenmedik kayıpları hesaba katmak için uygun bilgi teknolojileri uygulamaları ve yönetim bilgi sistemlerini de içeren ileriye gören riske duyarlı ölçüm ve tahmin araçlarına sahiptir. İş modelinin risk profilindeki bileşenlere nasıl dönüşeceği bu araçlarla sayısallaştırılmaktadır.

b) Kredi riski politikası ve kredi riski limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım.

Grubun kredi riski politikaları, basiretlilik ve uygulanabilirlik ilkelerine dayalı, ihtiyaca cevap verecek kredi tahsis süreçleri oluşturmak için, Grup, Grup Kredi Politikaları ve resmi otoriteler tarafından belirlenen risk sınırları paralelinde oluşturulmuştur. Grubun kredi risk yönetimi politikasının dayanakları aşağıdaki gibidir:

- o BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) Kuralları ve Düzenlemeleri
- o QNB Grubu'nu denetleyen kurumların kararları
- o Grup düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri
- o Grup düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri
- o Risk Yönetimi Stratejisi
- o Kurumsal, ticari ve OBİ Bankacılığı kredi politikaları ve kurumsal derecelendirme yönetimi dokümanları
- o Bireysel kredi ve kredi kartları politikaları

Risk Yönetimi Stratejisi Grubun risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanıdır, kredi risk limitleri yıllık olarak risk stratejisi ile tutarlı olarak gözden geçirilir.

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonun yapısı ve organizasyonu

Grubun doğrudan veya dolaylı olarak gerçek ya da tüzel kişiler lehine kredi tahsisi, kullanımı, izlenmesi ve operasyonu ile ilgili süreçlerin tümü kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler ise Grubun yıllık ve uzun dönemli iş planlarının gerektirdiği yasal ve ekonomik sermaye ihtiyacının hesaplanması ve Grubun iş planlarının hazırlanmasında dikkate alınmasını kapsamaktadır.

Kredi Riski ve Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi birimi tarafından sürdürülmektedir. Grubun Kredi Politika dokümanları, Risk Yönetimi Stratejisi Dokümanı ve Risk Yönetimi Bölümü işlem talimatında Grup Kredi Riski Yönetim organizasyonu, görev ve sorumlulukları, ilişkili birimler ve bu birimlerin sorumlulukları detaylı olarak tanımlanmış, ayrıca Kredi Riski Yönetiminde benimsenecek temel prensiplere, uygulamalara, limit ve raporlamalara yer verilmiştir.

Kredi Risk Yönetimi Bölümünün temel sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

- o Grup ve grubun maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetimi politika ve stratejilerini oluşturarak Yönetim Kurulu Risk Komitesinin onayına sunmak,
- o Yönetim Kurulu düzeyinde onaylanmış risk yönetimi politika ve süreçleri uyarınca; risk tanımlama, ölçüm, analiz, izleme, kontrol ve azaltımı faaliyetlerinin yerine getirilmesini temin etmek ve grup düzeyinde üstlenilen tüm önemli bilanço içi ve dışı riskleri üst yönetime raporlamak,
- o Tüm riskleri kapsayacak şekilde içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi yapmak, Grubun uzun vadeli iş planları çerçevesinde sermaye yeterliliği oranının gelecek seyrine ilişkin tahminlerde bulunmak,
- o Düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulamak ve erken uyarı sistemleri kurmak,
- o Grup karar alma süreçlerine risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler ve risk bakış açısı sağlayarak destek olmak,
- o Kredi portföylerinin ve süreçlerinin doğru ve etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla kullanılan ve TO modellerine temel kaynak oluşturan başvuru ve davranış skor kartların geliştirilmesi yapmak,
- o Grup genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek,

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Kredi riski yönetimi modeli, üç farklı risk savunma hattından oluşmaktadır:

- o İlk seviyede yer alan risk alma birimleri belirli bir miktardaki getiri için risklerin değerlendirilmesi ve minimize edilmesinden sorumludur.
- o İkinci seviyede olan Risk Yönetimi Bölümü, riski tanımlar, gözlemler, kontrol eder, ölçer, uygun araç ve yöntemleri sağlar, koordinasyon ve destek sağlar; ilgili birimlere raporlama yapar ve riskin esasen yaratıldığı iş kolları ile uzmanlaşmış birimlerin de desteğiyle riski azaltmaya yönelik önlemler önerir.
- o İç Denetim, bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar.

Yasal uyum fonksiyonu, Bankacılık mevzuatındaki değişiklikler ile düzenlemelerin geçerlilik ve yürürlük tarihlerinin izlenmesi amacıyla uygun süreçler tesis eder. Yasal uyum fonksiyonu, hukuki çerçevede meydana gelen değişiklikler hakkında tüm Grup çalışanlarını bilgilendirir ve iç kurallar ile süreçlerdeki ilgili değişiklikler konusunda onlara rehberlik eder. Yasal uyum riski operasyonel riskin bir alt kategorisi olarak değerlendirilir, dolayısıyla yasal uyum fonksiyonu risk yönetimi birimi ile gerekli işbirliği ve koordinasyon içerisinde faaliyetlerini sürdürür.

İç Denetim fonksiyonu, Grubun risk yönetim modelinin üç farklı risk savunma hattından birini oluşturur ve bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar. İç Denetim'de risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından, Grubun maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar, dikkate alınacak ayrıntılar ve denetimin sıklığı belirlenerek yürütülür.

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik.

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor temel olarak sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır. Raporun ana içeriği ve kapsamını; risk parametrelerindeki gelişim, hem toplam portföy hem de detaylı olarak ayrı ayrı segmentler bazında risk profilindeki değişim, yoğunlaşma ve risk metrikleri, stress testleri ve sonuçları, segmentler bazında gecikme tutarları ve oranları, sorunlu krediler, yakın izlemedeki krediler, rating ve temerrüt olasılığı dağılımları, yaşlandırma analizleri, teminat yapısı, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları, sorunlu kredi yeniden yapılandırılmaları oluşturmaktadır. Aylık hazırlanan bu raporlamanın yanı sıra, çeyrek olarak sermaye yeterliliği ve kredi riski metriklerine dayanarak hazırlanan emsal Gruplarla karşılaştırma analizi de üst düzey yönetim ve yönetim kuruluna raporlanmaktadır.

2) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi:

		a	b	c	d
		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	3.874.148	62.014.679	3.251.763	62.637.064
2	Borçlanma Araçları	-	12.883.567	-	12.883.567
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	53.293.087	41.241	53.251.846
4	Toplam	3.874.148	128.191.333	3.293.004	128.772.477

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3) KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	a
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3.814.659
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.012.711
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar (*)	1.198.493
5 Diğer değişimler (**)	754.729
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	3.874.148

(*) Cari dönemde yapılan 1.195.218 TL tutarındaki takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarının satışı içermektedir.

(**) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

4) KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a) 90 günden fazla gecikmesi olan alacaklar “tahsili gecikmiş alacaklar” olarak tanımlanmıştır. Tahsili gecikmiş alacakların tamamına karşılık ayrıldığından “tahsili geçmiş alacak” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasında bir fark bulunmamaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.

c) “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde genel karşılık ve özel karşılık tutarları belirlenmektedir.

d) Bankaya olan alacaklarının ödenmesinde zorluk yaşayan veya Banka tarafından ödemelerde muhtemel zorluk yaşayacağı tahmin edilen müşterilerin alacaklarında; vade uzaması, ödemesiz dönem veya faiz indirimi gibi değişiklikler yapılarak müşterinin ödeme zorluğunu aşması hedeflenmektedir. Bahsedilen kapsamdaki alacaklar “yeniden yapılandırılan alacaklar” olarak tanımlanmıştır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

e) Kredilerin coğrafi bölgelere, sektöre kalan vadesine göre kırılımı:

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	31 Aralık 2016
Türkiye	61.738.671
AB Ülkeleri	162.720
ABD, Kanada	20.304
OECD Ülkeleri	59
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	32.872
Diğer	60.053
Toplam	62.014.679

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	31 Aralık 2016
1. Tarım	1.880.523
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	1.777.853
1.2. Ormancılık	2.742
1.3. Balıkçılık	99.928
2. Sanayi	9.919.395
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	210.487
2.2. İmalat Sanayi	7.630.448
2.3. Elektrik, Gaz, Su	2.078.460
3. İnşaat	4.173.284
4. Hizmetler	23.030.796
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	11.150.757
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.135.018
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	3.605.133
4.4. Mali Kuruluşlar	3.082.435
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	381.882
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	819.582
4.7. Eğitim Hizmetleri	339.226
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.516.763
5. Diğer	23.010.681
6. Toplam	62.014.679

Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar	-	12.253.471	6.120.563	18.890.533	18.324.065	6.426.047	62.014.679

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

	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	3.850.668	3.228.305	1.198.493
AB Ülkeleri	22.692	22.674	-
ABD, Kanada	1	1	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	776	776	-
Diğer	11	7	-
Toplam	3.874.148	3.251.763	1.198.493

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
1. Tarım	62.127	50.516	4.733
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	60.460	48.941	4.370
1.2. Ormancılık	133	120	139
1.3. Balıkçılık	1.534	1.455	224
2. Sanayi	478.265	416.772	41.700
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	8.915	8.681	141
2.2. İmalat Sanayi	466.650	405.572	41.494
2.3. Elektrik, Gaz, Su	2.700	2.519	65
3. İnşaat	266.896	248.182	7.974
4. Hizmetler	1.120.965	940.057	155.822
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	876.397	735.824	117.815
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	92.204	71.827	18.670
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	59.774	51.521	9.181
4.4. Mali Kuruluşlar	14.758	13.271	2.242
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	5.656	4.786	1.208
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	30.351	24.835	3.616
4.7. Eğitim Hizmetleri	15.664	14.519	1.053
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	26.161	23.474	2.037
5. Diğer	1.945.895	1.596.236	988.264
6. Toplam	3.874.148	3.251.763	1.198.493

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Tutar
0-30	60.127.533
31-60	959.588
61-90	927.558
90+	3.874.148
Toplam	65.888.827

h) Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	-	-	73.703
Karşılık Ayrılmayan ^(*)	1.302.740	1.703.818	-
Toplam	1.302.740	1.703.818	73.703

(*) İlgili krediler için genel karşılık ayrılmaktadır.

B) Kredi Riski Azaltımı

1) KRC - Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Teminatlandırma, temel risk azaltım yöntemi olarak kullanılmaktadır. Teminat olarak kabul edilebilir maddi ve gayri maddi varlıklar ve bunların dikkate alınma oranları talimatlarda ayrıntılı olarak tanımlanmıştır. Banka teminat değerlemesi konusunda muhafazakar bir tutum izlemektedir: teminatın değeri hem bağımsız değerlendirme raporları hem de içsel değerlendirme ile belirlenir.

Yasalık ve operasyonel uygulanabilirlik teminatların geçerliliği için ön şarttır. Hukuk ekipleri, teminat alınmadan önce yeterli yasal incelemeleri gerçekleştirmiş ve teminat ile ilgili tüm yasal düzenlemeleri ve teminatın geçerliliğini teyit etmiş olmalıdır. Buna ek olarak, tüm sözleşmelerin ve ilgili diğer belgelerin teslim alınması gerekmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Teminat değerinin, borçlunun kredi değerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

Teminatların değerinin izlenmesi kredi kalitesini sürdürmek adına önemlidir. Teminatın piyasa değeri direktiflerde belirtilen sıklıklar doğrultusunda dönemsel olarak değerlendirilmekte ve teminatın piyasa değerinde önemli bir bozulma belirtisi olduğunda gerekli önlemler alınmaktadır.

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

Teminatın değeri, kanunen veya Banka'nın içsel uygulamalarında, kredi türü ya da belirli sektörler için belirlenmiş olan Borç-Teminat-Oranı'nı karşılamaktadır.

Banka, karşı taraf kredi riski ölçümünde, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 kapsamında belirtilen kurallar çerçevesinde karşı taraflar ile yapılan netleştirme sözleşmelerini dikkate almaktadır.

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantilerle korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	60.562.016	2.075.048	1.235.606	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	12.883.567	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	73.445.583	2.075.048	1.235.606	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	620.142	2.243	247	-	-	-	-

C) Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

1) KR3 – Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

a) Kredi riski standart yaklaşım hesaplamalarında Fitch kredi değerlendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır.

b) Merkezi yönetimler ve Bankalar risk sınıfları için KDK notları dikkate alınmaktadır

c) Bir borçluya atanan not, borçlunun tüm varlıkları için dikkate alınmaktadır.

d) Kurumun eşleştirme tablosunda yer almayan KDK kullanılmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	a	b	c	d	e	f
	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	24.088.287	-	24.088.287	-	7.663.203	32%
2	12.888	198	12.888	27	6.457	50%
3	15.817	94.286	15.817	34.545	50.362	100%
4	-	-	-	-	-	0%
5	-	-	-	-	-	0%
6	2.641.934	696.048	2.634.526	457.102	1.202.693	39%
7	21.048.997	13.980.397	20.239.217	5.658.222	25.897.439	100%
8	34.309.408	39.914.526	33.935.906	2.398.711	27.250.963	75%
9	5.636.165	333.580	5.636.165	26.905	1.982.075	35%
10	3.474.396	183.132	3.474.396	91.030	1.782.713	50%
11	653.487	-	653.240	-	482.861	74%
12	65.651	49.021	65.651	12.589	117.360	150%
13	-	-	-	-	-	0%
14	-	-	-	-	-	0%
15	-	-	-	-	-	0%
16	4.210.520	-	4.210.520	-	3.148.019	75%
17	47.411	-	47.411	-	47.411	100%
18	96.204.961	55.251.188	95.014.024	8.679.131	69.631.556	67%

- 1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
- 2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
- 3-İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
- 4-Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
- 5-Uluslararası teşkilatlardan alacaklar
- 6-Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
- 7-Kurumsal alacaklar
- 8-Perakende alacaklar
- 9-İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar
- 10-Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar
- 11-Tahsili gecikmiş alacaklar
- 12-Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar
- 13-İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 14-Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16-Diğer alacaklar
- 17-Hisse senedi yatırımları
- 18-Toplam

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	8.761.880	-	-	-	15.326.407	-	-	-	-	24.088.287
2	-	-	-	-	12.915	-	-	-	-	12.915
3	-	-	-	-	-	-	50.363	-	-	50.363
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	1.156.427	-	1.927.586	-	7.614	-	-	3.091.627
7	-	-	-	-	-	-	25.897.437	-	-	25.897.437
8	-	-	-	-	-	36.334.617	-	-	-	36.334.617
9	-	-	-	5.663.071	-	-	-	-	-	5.663.071
10	-	-	-	-	3.565.426	-	-	-	-	3.565.426
11	-	-	-	-	340.758	-	312.482	-	-	653.240
12	-	-	-	-	-	-	-	78.241	-	78.241
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	-	-	-	-	-	-	47.411	-	-	47.411
17	1.062.501	-	-	-	-	-	3.148.019	-	-	4.210.520
18	9.824.381	-	1.156.427	5.663.071	21.173.092	36.334.617	29.463.326	78.241	-	103.693.155

- 1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
- 2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
- 3-İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
- 4-Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
- 5-Uluslararası teşkilatlardan alacaklar
- 6-Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
- 7-Kurumsal alacaklar
- 8-Perakende alacaklar
- 9-İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar
- 10-Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar
- 11-Tahsili gecikmiş alacaklar
- 12-Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar
- 13-İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 14-Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16-Hisse senedi yatırımları
- 17-Diğer alacaklar
- 18-Toplam

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

A) Tablo KKRA – KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar:

a) Karşı taraf kredi riski (KKR), iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. KKR, para ve sermaye piyasası işlemleri gerçekleştiren bankalar için kredi riskine yol açmaktadır. Türev finansal araçlar, repo ve ters repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri bu kapsamdadır.

Banka'da KKR'nin en önemli kısmı türev finansal araçlar kaynaklıdır. Türev işlemler alım-satım amaçlı, bankacılık hesapları faiz riskinin yönetimi amaçlı ve müşteri taleplerini karşılamak amacıyla; finansal kuruluşlarla, bireysel ve ticari müşterilerle yapılmaktadır.

KKR, bazı farklılıklar içermekle birlikte, esas itibarıyla kredi riski kapsamında değerlendirilen bir risk türü olduğu için kredi riski politikaları paralelinde Türev Ürünler Uygulama Talimatı çerçevesinde yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bankalar, banka dışı mali kurumlar ve bireysel müşteriler arasında karşı taraf kredi riski açısından ayırım yapmaktadır. Bankalar, finansal kurumlar çerçevesinde ele alınırken banka dışı mali kurumlar ile yapılan işlemler kurumsal-ticari kredi riski çerçevesinde değerlendirilir.

Müşterinin taşıyabileceği türev risk tutarı kredi politikaları çerçevesinde limitlendirilir. İlgili risk ve limit tutarları günlük olarak takip edilir ve teminat açığı çıktığı durumda Türev Ürünler Uygulama Talimatı'nda belirlenen standartlar doğrultusunda eksik teminat tutarı tamamlanır.

b) Risk iştihanının açıkça tanımlanması ve YK tarafından onaylanması tutarlı bir risk limit sisteminin oluşturulmasında ön koşuldur. Banka, türev işlemler üzerine taşınan riski sınırlandırmak amacıyla aşağıdaki şekilde limit yapısı belirlemiştir. Bu limitler Piyasa Riski Politikasında belirlenmiş olup YK onaylıdır.

- Opsiyon duyarlılık endeksleri bazında limitler: Delta, gama ve vega pozisyonlarında alınabilecek maksimum risk sınırlandırılır.
- Opsiyon nominal pozisyon limiti: Opsiyon tipi bazında alınabilecek maksimum nominal pozisyon sınırlandırılır.
- Alım satım hesapları içinde yer alan vadeli döviz işlemlerinin faize duyarlılık limiti: Alım satım amacıyla yapılan swap ve vadeli döviz işlemlerinin taşıyacağı faiz riski sınırlandırılır.

Bu limit yapısına ek olarak müşteri bazında türev limiti tanımlanmıştır. Banka, tanımlanan limitler içerisinde kalınması amacıyla gerekli kontrol mekanizmalarını kurmuştur.

c) KKR çeşitli tekniklerle azaltmaya çalışmaktadır. Takas riskinin azaltılması için, Banka kredi destek ve küresel repo anlaşmalarının yanı sıra, günlük takas limitleri kullanmaktadır. Finansal kurumlara tanımlanan limitler, karşı tarafın kredibilitesine göre tahsis edilir ve gerçek zamanlı ve on-line olarak izlenir. Banka'nın tezgahüstü işlem yaptığı taraflar, iyi tanınan ve uzun süredir iş ilişkisinde bulunan finansal kurumlardır.

d) Ters eğilim riski, karşı tarafın temerrüt etme olasılığının, genel piyasa riski faktörleri ile pozitif korelasyona sahip olması durumunu ifade eder. Ana Ortaklık Banka, faiz ve kur gibi piyasa risk faktörlerinin müşteri kredi riskine etkisini takip etmektedir. Özellikle volatilitenin arttığı sert finansal hareketlerin gerçekleştiği dönemlerde, yapılan analizler doğrultusunda gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

e) Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

		a	b	c	d	e	f
		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3.878.625	827.576		1,4	1.607.363	900.037
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					995.867	349.591
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer						
6	Toplam						1.249.628

C) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü:

		a	b
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.607.363	266.300
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.607.363	266.300

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski
1	24.144	-	-	-	-	-	-	-	24.144
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	479.410	1.886.979	-	-	-	-	2.366.389
7	-	-	-	-	-	201.663	-	-	201.663
8	-	-	-	-	10.610	-	-	-	10.610
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-	-	424	-	424
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	24.144	-	479.410	1.886.979	10.610	201.663	424	-	2.603.230

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

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

F) KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar:

	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.495.044	-
Nakit – yabancı para	-	3.272.578	-	377.338	3.525.142	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3.272.578	-	377.338	5.020.186	-

G) KKR6 –Kredi türevleri

Ana Ortaklık Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

H) KKR7 – İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir.

I) KKR8 – Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi karşı tarafa olan riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

A) PRA – Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

a) Piyasa Riski, piyasa fiyatlarındaki ya da faiz oranlarındaki kısa vadeli beklentiler doğrultusunda alım satım hesaplarında kar etmek amacıyla tutulan pozisyonların; piyasa fiyatlarındaki değişimden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Alım satım hesapları, alım satım amaçlı finansal varlıklar, açık döviz pozisyonu ve riskten korunma amaçlı olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır.

Banka, faiz oranları, hisse senedi, bono fiyatları, döviz kurları da dahil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki değişimlerden ve bunların volatilité seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski, etkin olarak belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapı Banka'nın Yönetim Kurulu onaylı Piyasa Riski Politikasında belirlenmiştir. Bu politikada, Banka'nın piyasa riski kaynaklı tüm işlemlerini kapsayacak prensipler, ölçüm yöntemleri, süreçler ve limitler belirlenmiştir.

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik doğrultusunda; sermaye yeterliliği hesaplaması için standart yöntemle piyasa riski, aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır.

Piyasa Riski ayrıca iç politikalarla uyumlu seviyede içsel modele dayanan RMD limitlerini içerir. Limitler, ayrı ayrı piyasa riski çeşitleri için RMD limitleri, pozisyonlar, opsiyon hassasiyetleri üzerine limitler ve zarar durdurma limitlerini içermektedir.

b) Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Piyasa riski birimi, tanımlanmış yetki ve sorumluklar çerçevesinde; risk taşıyan birimlerden tamamen bağımsız ve doğrudan Banka Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışır.

İç Kontrol Bölümü düzenli bağımsız denetimler vasıtasıyla piyasa riskiyle ilgili iç kontrol sisteminin değerlendirilmesinden sorumludur. Gereken sistem değerlendirme raporları başta Yönetim Kurulu olmak üzere diğer ilgili merciler ile paylaşılır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi Finansbank'ın taşıdığı piyasa riskine karşı yeterli seviyede sermaye bulundurulmasını temin eder.

c) Finansbank, piyasa riski için sermaye hesaplamasını, Basel II birinci yapısal blokta tanımlanan standart yöntem yaklaşımına göre yapmaktadır. Her risk kategorisi için sermaye hesaplanma yöntemi BDDK tarafından, Basel standartları ile uyumlu bir şekilde, ay sonları itibarıyla solo ve konsolide olarak yapılmaktadır.

Grup, standart yöntem dışında banka içinde riskin takibi ve yönetimi amacıyla, RMD yaklaşımı ile piyasa riski hesaplamaktadır. Bu hesaplama, hem alım satım portföyünün riski için hem de alım satım portföyü ile Satılmaya Hazır Menkul Değerler portföyünün toplam riski için ayrıca yapılmaktadır. RMD hesaplaması tarihsel benzetim yöntemi ile günlük olarak, 252 iş günü gözlem periyodu ve üstel ağırlıklı hareketli ortalama volatilité varsayımı ile %99 güven aralığında yapılmaktadır. Üstel ağırlıklı hareketli ortalama, son gözlemlere daha fazla ağırlık verilerek volatilitenin dinamik yapısı yakalanmaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

B) PR1 – Standart yaklaşım:

		RAT (*)
		Cari Dönem (Bin TL)
	Dolaysız (peşin) ürünler (*)	998.313
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	639.388
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	13.050
3	Kur riski	343.113
4	Emtia riski	2.762
	Opsiyonlar	10.700
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	10.700
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	1.009.013

(*) Dolaysız (peşin) ürünler, opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

(**) Piyasa Riski sermaye yükümlülüğünün 12,5 katı ile çarpılmış Risk Ağırlıklı Tutarlarını ifade etmektedir.

7. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3. Bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Ana Ortaklık Banka’nın son 3 yıla ait 2015, 2014 ve 2013 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide operasyonel riske esas tutar 8.018.463 TL’dir (31 Aralık 2015 – 7.503.113 TL).

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	3.995.793	4.322.420	4.511.319	4.276.511	15	641.477
Operasyonel Riske Esas Tutar						8.018.463
(Toplam*12,5)						
Önceki Dönem						
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	3.686.775	3.995.793	4.322.420	4.001.663	15	600.249
Operasyonel Riske Esas Tutar						7.503.113
(Toplam*12,5)						

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da Yabancı Para Net Genel Pozisyonu içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir ("çapraz kur riski").

Yönetim Kurulu, "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu"na uyumu gözeterek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

"Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre kur riski izlenmekte ve yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir. Kur riskinin ölçülmesinde, Standart Metot kullanılmaktadır. Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler haftalık bazda gerçekleştirilmektedir.

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

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir.

3. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	3,5318 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	3,6939TL

Tarih	ABD Doları	Avro
30 Aralık 2016	3,5318	3,6939
29 Aralık 2016	3,5329	3,6901
28 Aralık 2016	3,5135	3,6711
27 Aralık 2016	3,5041	3,6639
26 Aralık 2016	3,5077	3,6647

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

2016 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 3,4889 TL, Avro döviz alış kuru 3,6813 TL'dir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	2.705.117	6.901.877	1.567.029	11.174.023
Bankalar	97.013	149.538	17.365	263.916
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	80.698	91.443	245	172.386
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	348.455	2.531.588	-	2.880.043
Krediler ve Alacaklar ⁽³⁾	7.764.280	8.836.547	16.922	16.617.749
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	16.189	2.500.366	-	2.516.555
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.298	32.263	-	33.561
Maddi Duran Varlıklar	-	-	48	48
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	1.362.338	663.221	42.753	2.068.312
Toplam Varlıklar	12.375.388	21.706.843	1.644.362	35.726.593
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	429.229	1.017.335	222.232	1.668.796
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁵⁾	5.901.732	13.646.709	1.150.954	20.699.395
Para Piyasalarından Borçlar	178.710	3.340.999	-	3.519.709
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.205.364	9.275.421	1.373.101	13.853.886
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	183.426	4.286.885	-	4.470.311
Muhtelif Borçlar ⁽⁷⁾	2.679.211	1.779.198	19.147	4.477.556
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	63.701	166.788	-	230.489
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	118.899	242.169	252	361.320
Toplam Yükümlülükler	12.760.272	33.755.504	2.765.686	49.281.462
Net Bilanço Pozisyonu	(384.884)	(12.048.661)	(1.121.324)	(13.554.869)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	448.647	10.341.525	1.119.800	11.909.972
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.950.109	43.105.601	1.221.052	50.276.762
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.501.462	32.764.076	101.252	38.366.790
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁸⁾	2.203.845	3.737.029	72.130	6.013.004
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8.932.486	15.261.590	1.736.272	25.930.348
Toplam Yükümlülükler	11.840.961	25.709.519	1.129.066	38.679.546
Net Bilanço Pozisyonu	(2.908.475)	(10.447.929)	607.206	(12.749.198)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2.658.823	10.445.654	(603.089)	12.501.388
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.811.037	45.187.218	354.262	53.352.517
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.152.214	34.741.564	957.351	40.851.129
Gayri Nakdi Krediler	1.304.766	2.171.515	990.103	4.466.384

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 1.554.973 TL (31 Aralık 2015 – 1.694.042 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽²⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 38.111 TL (31 Aralık 2015 – 9.501 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽³⁾ Bilançoda TL olarak takip edilen 3.859.134 TL (31 Aralık 2015 – 3.435.405 TL) tutarındaki döviz endeksli kredileri de içermektedir.

⁽⁴⁾ BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 3.375 TL (31 Aralık 2015 – 4.114 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir. Bilançoda YP olarak takip edilen 5.416 TL (31 Aralık 2015 – 1.300 TL) tutarındaki fesih olan kiralama alacaklarını içermemektedir. Bilançoda TL olarak takip edilen 41.327 TL (31 Aralık 2015- 64.576 TL) tutarındaki döviz endeksli faktoring alacaklarını içermektedir.

⁽⁵⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 778.428 TL (31 Aralık 2015 – 430.694 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽⁶⁾ İhraç edilen menkul kıymetlerde yer alan 380 Milyon Amerikan Doları tutarındaki borçlanma aracı, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir.

⁽⁷⁾ Muhtelif Borçlar içinde 8 TL tutarında DEK Faktoring borçları dahil edilmemiştir.

⁽⁸⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 41.958 TL (31 Aralık 2015 – 38.874 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁹⁾ Net bilanço dışı pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Grup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, 13.554.869 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2015 – 12.749.198 TL bilanço açık pozisyonu) ve 11.909.972 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2015 – 12.501.388 TL bilanço dışı kapalı pozisyonu) oluşmak üzere 1.644.897 TL net yabancı para açık pozisyonu (31 Aralık 2015 – 247.810 TL net yabancı para açık pozisyonu) taşımaktadır. Beşinci Bölüm III.5.1.d No'lu dipnotta açıklandığı üzere bilançoda TMS uyarınca TL olarak kaydedilen fakat piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkulun kur riskinden korunmak amacıyla bilançoda yabancı para olarak kaydedilen ihraç edilen menkul kıymetlerde yer alan 380 Milyon Amerikan Doları (1.342.084 TL) tutarındaki borçlanma aracı, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edildiğinden, sözkonusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi sonrası Grubun net yabancı para açık pozisyonu 302.813 TL olmaktadır.

6. Kur riskine duyarlılık

Grup büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grubun Avro ve ABD Doları kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayılmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar Üzerindeki Etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki ^(*)	Kar / zarar üzerindeki etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki ^(*)
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(147)	(29.204)	3.823	(10.191)
	%10 azalış	147	29.204	(3.823)	10.191
AVRO	%10 artış	6.402	5.101	(10.716)	(10.966)
	%10 azalış	(6.402)	(5.101)	10.716	10.966

^(*) Özkaynak etkisi; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi de içermektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımakta, varlıklar ve yükümlülükler ortalama altı ay içinde yeniden fiyatlanmaktadır. Dolayısıyla, Banka sınırlı miktarda faiz oranı riski taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ^(*)	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	7.541.319	-	-	-	-	5.562.565	13.103.884
Bankalar	75.512	-	12.182	-	-	224.372	312.066
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	762	8.370	2.147	12.766	31.198	6.235.788	6.291.031
Para Piyasalarından Alacaklar	1.667.618	-	-	-	-	-	1.667.618
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.540.616	403.471	1.609.451	847.566	2.787.198	(156.189)	7.032.113
Krediler ve Alacaklar	13.430.498	7.611.418	21.746.543	15.606.797	2.672.475	1.546.362	62.614.093
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	178.373	1.181.254	1.626.021	1.301.498	1.516.723	96.638	5.900.507
Diğer Varlıklar	542.660	287.328	860.692	1.528.411	86.391	4.099.040	7.404.522
Toplam Varlıklar	24.977.358	9.491.841	25.857.036	19.297.038	7.093.985	17.608.576	104.325.834
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.193.196	572.973	67.578	-	-	139.238	1.972.985
Diğer Mevduat	30.613.782	9.899.613	1.874.874	47.910	-	9.456.085	51.892.264
Para Piyasalarına Borçlar	4.842.526	914.488	824.886	-	27.944	9.989	6.619.833
Muhtelif Borçlar	4.389.726	-	-	-	-	2.331.160	6.720.886
İhraç Edilen Menkul Değerler	708.413	2.280.490	1.551.647	1.750.319	-	40.708	6.331.577
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.295.865	2.471.838	9.333.096	231.261	351	66.927	14.399.338
Diğer Yükümlülükler (***)	4.200	-	-	-	-	16.384.751	16.388.951
Toplam Varlıklar	44.047.708	16.139.402	13.652.081	2.029.490	28.295	28.428.858	104.325.834
Bilançoadaki Uzun Pozisyon	-	-	12.204.955	17.267.548	7.065.690	-	36.538.193
Bilançoadaki Kısa Pozisyon	(19.070.350)	(6.647.561)	-	-	-	(10.820.282)	(36.538.193)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.138.216	11.756.849	-	-	-	-	16.895.065
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1.342.029)	(9.351.397)	(2.379.841)	-	(13.073.267)
Toplam Pozisyon	(13.932.134)	5.109.288	10.862.926	7.916.151	4.685.849	(10.820.282)	3.821.798

(*) Faizsiz kolonu reeskontları, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.443.338 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Diğer Yükümlülükler 426.728 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	5.726.666	-	-	-	-	4.270.379	9.997.045
Bankalar	99.989	5.000	-	-	-	213.150	318.139
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	183	47.272	12.419	14.758	42.785	5.490.280	5.607.697
Para Piyasalarından Alacaklar	87.711	-	-	-	-	-	87.711
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.392.541	310.046	1.427.730	334.391	1.832.927	(1.985)	5.295.650
Krediler ve Alacaklar	12.483.011	7.853.000	19.402.776	14.351.621	1.154.277	1.817.510	57.062.195
Vadeye Kadar Elde Tutulacak. F.V.	166.413	1.026.712	1.468.368	951.410	176.449	84.562	3.873.914
Diğer Varlıklar (*)	409.570	275.030	626.273	1.062.551	61.842	3.371.449	5.806.715
Toplam Varlıklar	20.366.084	9.517.060	22.937.566	16.714.731	3.268.280	15.245.345	88.049.066
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.247.544	268.133	12.689	-	-	28.404	1.556.770
Diğer Mevduat	27.163.445	10.109.320	1.694.629	38.035	-	7.749.078	46.754.507
Para Piyasalarına Borçlar	3.655.981	796.433	349.686	-	-	7.161	4.809.261
Muhtelif Borçlar	3.417.799	-	-	-	-	2.105.631	5.523.430
İhraç Edilen Menkul Değerler	327.199	1.499.770	1.498.843	2.450.170	-	51.005	5.826.987
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.122.245	915.524	6.358.514	297.504	-	34.389	8.728.176
Diğer Yükümlülükler (***)	125	31	139	-	-	14.849.640	14.849.935
Toplam Yükümlülükler	36.934.338	13.589.211	9.914.500	2.785.709	-	24.825.308	88.049.066
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	13.023.066	13.929.022	3.268.280	-	30.220.368
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(16.568.254)	(4.072.151)	-	-	-	(9.579.963)	(30.220.368)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.075.073	8.149.847	1.652.123	-	-	-	14.877.043
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(9.587.001)	(1.796.952)	-	(11.383.953)
Toplam Pozisyon	(11.493.181)	4.077.696	14.675.189	4.342.021	1.471.328	(9.579.963)	3.493.090

(*) Faizsiz kolonu reeskontları, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.239.009 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Diğer Yükümlülükler 283.444 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	AVRO %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0,75	-	3,31
Bankalar	0,48	1,81	-	9,26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,41	5,17	-	9,99
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	9,18
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,51	4,83	-	9,45
Krediler ve Alacaklar	4,16	5,22	2,88	14,18
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2,96	5,06	-	9,70
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,29	0,94	-	9,17
Diğer Mevduat	1,41	2,91	0,94	10,39
Para Piyasalarına Borçlar	0,24	1,51	-	7,96
Muhtelif Borçlar	0,35	0,45	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,84	-	11,34
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,05	3,41	-	11,19

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	AVRO %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0,49	-	3,81
Bankalar	0,10	0,56	-	11,61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,94	4,57	-	9,14
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,68	4,96	-	9,93
Krediler ve Alacaklar	4,23	4,57	3,65	14,42
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2,96	5,22	-	10,01
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,87	0,97	-	11,33
Diğer Mevduat	1,62	2,13	0,25	11,78
Para Piyasalarına Borçlar	0,45	0,92	-	8,03
Muhtelif Borçlar	1,82	1,76	-	6,12
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,89	-	11,90
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,88	3,28	-	9,83

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; vade uyumsuzluğu riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyon riskinden oluşmaktadır. Grup faiz oranı riski kapsamında; bu risklerini tümünü kapsayacak analizleri periyodik olarak yapmakta ve piyasa koşullarını dikkate alarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini her boyutu ile etkin olarak yönetmektedir. Bunu teminen “Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski Yönetimi” kapsamında riskler düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte ve limitlenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamasında gelirler yaklaşımı ile ekonomik değer yaklaşımı uygulanmaktadır. Ekonomik değer üzerine yapılan analizler, durasyon ve gap analizleri haftalık olarak hesaplanmakta, standart ekonomik değer yaklaşım analizi, farklı senaryolar ile desteklenmektedir. Ayrıca net faiz geliri hassasiyeti izlenmekte ve kredilerin erken geri ödeme oranları faiz oranı riski yönetiminde dikkate alınmaktadır.

Müşteri mevduatlarında kar merkezi bazında düzenli olarak çekirdek mevduat analizleri yapılmakta olup vadesiz mevduatlardaki çekirdek mevduat oranı ekonomik değer, gap ve durasyon analizlerinde dikkate alınmaktadır. Vadesi belli olmayan kredi ürünlerinin, ürün yapısına göre faiz riskleri belirlenmekte ve hesaplamalara dahil edilmektedir.

Tüm bu analizler Aktif Pasif Komitesine ve Risk Komitesi'ne sunulmakta olup, piyasa koşulları dikkate alınarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka risk iştahı paralelinde belirlenen sınırlar çerçevesinde yönetilmektedir.

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Satılmaya Hazır Menkul kıymetler ayrıca günlük olarak piyasa riski kapsamına dahil edilerek izlenmektedir. Bu çerçevede, nominal, faiz hassasiyeti ve RMD limitleri dikkate alınarak bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince aylık olarak ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı oranlar Aktif Pasif Komitesi’ne, Risk Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TL	(+) 500	(1.011.754)	%(9,00)
	(-) 400	969.371	%8,62
2. AVRO	(+) 200	(177.287)	%(1,58)
	(-) 200	205.420	%1,83
3. ABD DOLARI	(+) 200	(184.363)	%(1,64)
	(-) 200	232.063	%2,06
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1.406.854	%12,52
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1.373.404)	%(12,22)

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	17.546	-	17.546
Borsada İşlem Gören	17.546	-	17.546
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer	116.091 (*)	126.643 (**)	-

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve SPK tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak ve bağlı ortaklıkları içermektedir.

(**) Borsada işlem görmeyip, gerçeğe uygun değeri hesaplanmış olan birlikte kontrol edilen ortaklığı ifade etmektedir.

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1.Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2.Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	1.242	-	-	(173)	-	(78)
3.Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4.Toplam	1.242	-	-	(173)	-	(78)

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Ana Ortaklık Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Düzey Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol etmenin yanı sıra ilgili limitleri takip etmek için Ana Ortaklık Banka'da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Ana Ortaklık Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Ana Ortaklık Banka'nın üst düzey yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan aktif pasif komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Ana Ortaklık Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin likidite karşılama oranının yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Ana Ortaklık Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır.

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, USD ve EUR para birimlerinden oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları YP swap ve YP forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Ana Ortaklık Banka'nın piyasadaki yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi çeşitli senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Ana Ortaklık Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Ana Ortaklık Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem – 31 Aralık 2016	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			14.875.566	8.053.418
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	16.972.402	10.150.254	14.875.566	8.053.418
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	37.412.200	14.015.648	3.329.691	1.401.565
3 İstikrarlı mevduat	8.230.580	-	411.529	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	29.181.620	14.015.648	2.918.162	1.401.565
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	19.664.517	9.303.850	13.592.611	6.651.680
6 Operasyonel mevduat	727.093	20.408	181.773	5.101
7 Operasyonel olmayan mevduat	13.106.651	6.148.072	8.119.375	3.511.209
8 Diğer teminatsız borçlar	5.830.773	3.135.370	5.291.463	3.135.370
9 Teminatlı borçlar			744.683	744.683
10 Diğer nakit çıkışları	15.940.082	9.989.012	15.940.082	9.989.012
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	15.940.082	9.989.012	15.940.082	9.989.012
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	234.867	-	11.743	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	52.321.533	6.971.923	3.546.844	604.728
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			37.165.654	19.391.668
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	542.994	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	7.108.042	1.993.846	4.562.997	1.753.188
19 Diğer nakit girişleri	14.464.815	9.621.128	14.464.815	9.621.128
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	22.115.851	11.614.974	19.027.812	11.374.316
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			14.875.566	8.053.418
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			18.137.842	8.017.352
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			82,01%	100,45%

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2015		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				12.547.720	7.199.398
1	Yüksek kaliteli likitvarlıklar	14.258.534	8.910.988	12.547.720	7.199.398
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	32.837.720	12.568.703	2.798.784	1.133.632
3	İstikrarlı mevduat	9.699.766	2.464.775	484.988	123.239
4	Düşük istikrarlı mevduat	23.137.954	10.103.928	2.313.796	1.010.393
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17.847.748	9.428.075	11.133.563	5.891.088
6	Operasyonel mevduat	649.371	20.912	162.343	5.228
7	Operasyonel olmayan mevduat	12.452.515	6.897.681	6.546.758	3.376.378
8	Diğer teminatsız borçlar	4.745.862	2.509.482	4.424.462	2.509.482
9	Teminatlı borçlar			238.705	238.705
10	Diğer nakit çıkışları	15.159.150	9.596.366	15.159.150	9.596.366
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	15.159.150	9.596.366	15.159.150	9.596.366
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	569.850	141.021	28.493	7.051
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	43.730.869	4.509.859	2.947.252	399.370
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			32.305.947	17.266.212
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	583.691	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	5.122.022	774.397	2.871.544	617.004
19	Diğer nakit girişleri	13.701.483	9.160.297	13.701.484	9.160.297
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	19.407.196	9.934.694	16.573.028	9.777.301
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			12.547.720	7.199.398
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			15.732.919	7.488.911
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			79,75%	96,13%

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, 2016 yılı son 3 ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	97,9	30.12.2016	70,2	31.10.2016	82,6
YP	123,4	30.12.2016	72,4	31.10.2016	105,9

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

Ana Ortaklık Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamı birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Rezerv opsiyon mekanizmasının kullanım seviyesinde ve repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurtdışı bono ihraçları gibi büyük miktarda fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının % 52’sini (31 Aralık 2015: %55) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’da teminatlı fonlamalar, repo teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka yurtdışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumun bulunduğu merkez bankası, işlem yaptığı piyasaları ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlenmektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında, Ana Ortaklık Banka’nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	4.005.905	9.097.979	-	-	-	-	-	13.103.884
Bankalar	224.372	75.512	-	12.182	-	-	-	312.066
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	-	740.370	547.677	1.558.630	3.253.717	190.637	-	6.291.031
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.667.618	-	-	-	-	-	1.667.618
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	49.053	291.851	51.417	231.491	2.543.365	3.864.936	-	7.032.113
Krediler ve Alacaklar	-	12.253.471	6.120.108	18.889.167	18.322.244	6.406.718	622.385	62.614.093
Vadeye Kadar Elde Tutulacak FV	-	-	80.618	50.057	2.306.876	3.462.956	-	5.900.507
Diğer Varlıklar	3.202	1.432.199	412.531	940.751	1.950.275	89.408	2.576.156	7.404.522
Toplam Varlıklar	4.282.532	25.559.000	7.212.351	21.682.278	28.376.477	14.014.655	3.198.541	104.325.834
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	136.155	1.195.558	573.497	67.775	-	-	-	1.972.985
Diğer Mevduat	9.222.301	30.755.214	9.948.909	1.915.633	50.207	-	-	51.892.264
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1.251.769	918.227	7.703.691	4.038.848	486.803	-	14.399.338
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.846.482	584.557	514.581	151.567	522.646	-	6.619.833
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	708.661	909.764	1.846.517	2.804.351	62.284	-	6.331.577
Muhtelif Borçlar	-	3.321.133	91.047	203.046	3.039.065	66.595	-	6.720.886
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	-	1.494.292	531.036	772.042	1.161.794	316.067	12.113.720	16.388.951
Toplam Yükümlülükler	9.358.456	43.573.109	13.557.037	13.023.285	11.245.832	1.454.395	12.113.720	104.325.834
Likidite Fazlası / (Açığı)	(5.075.924)	(18.014.109)	(6.344.686)	8.658.993	17.130.645	12.560.260	(8.915.179)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu ⁽⁴⁾	-	253.881	210.516	550.128	1.802.009	17.668	-	2.834.202
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18.109.425	15.593.274	16.090.618	22.669.507	5.609.532	-	78.072.356
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	17.855.544	15.382.758	15.540.490	20.867.498	5.591.864	-	75.238.154
Gayrinakdi Krediler ⁽⁵⁾	-	682.951	1.432.264	4.438.990	2.025.020	325.772	4.279.013	13.184.010
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	3.617.141	20.405.629	7.158.918	19.821.700	23.555.751	10.483.922	3.006.005	88.049.066
Toplam Yükümlülükler	7.560.002	37.434.853	12.796.214	7.382.641	8.179.876	3.512.354	11.183.126	88.049.066
Likidite Fazlası / (Açığı)	(3.942.861)	(17.029.224)	(5.637.296)	12.439.059	15.375.875	6.971.568	(8.177.121)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu ⁽⁴⁾	-	155.717	201.826	769.845	1.501.774	63.421	-	2.692.583
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18.432.215	9.932.419	23.640.835	22.132.466	4.386.397	-	78.524.332
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	18.276.498	9.730.593	22.870.990	20.630.692	4.322.976	-	75.831.749
Gayrinakdi Krediler ⁽⁵⁾	-	433.440	830.347	3.479.655	2.007.868	70.982	3.653.534	10.475.826

⁽¹⁾ Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir.

Dağıtılamayan diğer yükümlülükler, 10.303.779 TL tutarındaki özkaynakları, 1.794.752 TL tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları ve ertelenmiş vergi borcunu içermektedir.

⁽²⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.443.338 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽³⁾ Diğer Yükümlülükler 426.728 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

⁽⁴⁾ Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilançoaya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

⁽⁵⁾ Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	136.155	1.196.628	576.800	68.381	-	-	1.977.964	1.972.985
Diğer Mevduat	9.222.301	30.842.183	9.983.773	2.032.934	54.711	-	52.135.902	51.892.264
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.850.497	588.722	523.273	164.215	577.095	6.703.802	6.619.833
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	1.590.349	973.076	8.092.202	4.739.947	501.544	15.897.118	14.399.338
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	843.524	947.567	3.802.838	1.257.304	64.963	6.916.196	6.331.577
Gayrinakdi Krediler (*)	4.279.013	682.951	1.432.264	4.438.990	2.025.020	325.772	13.184.010	13.184.010
Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	26.037	1.250.819	269.432	12.797	-	-	1.559.085	1.556.770
Diğer Mevduat	7.522.286	27.393.985	10.254.442	1.825.715	44.145	-	47.040.573	46.754.507
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.663.531	804.042	39.965	-	326.705	4.834.243	4.809.261
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	1.127.915	657.442	3.209.402	2.772.782	2.037.972	9.805.513	8.728.176
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	350.294	335.131	1.809.961	3.873.003	76.084	6.444.473	5.826.987
Gayrinakdi Krediler (*)	3.653.534	465.866	851.703	3.541.095	1.908.960	54.668	10.475.826	10.475.826

(*) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar, kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

Aşağıdaki tablo, Grubun türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	2.862.930	1.227.332	1.655.467	13.864	-	5.759.593
Forward sözleşmeleri satım (**)	(2.925.301)	(1.224.732)	(1.672.828)	(13.534)	-	(5.836.395)
Swap sözleşmeleri alım (*)	18.956.449	7.354.138	13.551.450	22.637.165	5.609.531	68.108.733
Swap sözleşmeleri satım (*)	(18.594.212)	(7.115.960)	(12.702.683)	(20.270.400)	(5.591.864)	(64.275.119)
Futures işlemleri alım	-	1.685	34.727	818	-	37.230
Futures işlemleri satım	-	(1.685)	(34.727)	(818)	-	(37.230)
Opsiyonlar alım	1.238.728	2.669.901	849.133	-	-	4.757.762
Opsiyonlar satım	(1.257.010)	(2.727.322)	(847.706)	-	-	(4.832.038)
Diğer	-	-	282.544	600.406	-	882.950
Toplam	281.584	183.357	1.115.377	2.967.501	17.667	4.565.486

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	2.789.765	900.955	950.963	26.906	-	4.668.589
Forward sözleşmeleri satım (**)	(2.762.992)	(911.233)	(960.933)	(27.134)	-	(4.662.292)
Swap sözleşmeleri alım (*)	13.654.416	6.106.849	20.904.399	22.047.408	4.386.399	67.099.471
Swap sözleşmeleri satım (*)	(13.491.441)	(5.907.471)	(20.146.303)	(19.949.348)	(4.322.976)	(63.817.539)
Futures işlemleri alım	45.984	45.918	192.195	-	-	284.097
Futures işlemleri satım	(45.984)	(45.918)	(192.195)	-	-	(284.097)
Opsiyonlar alım	2.606.668	2.616.412	1.592.909	-	-	6.815.989
Opsiyonlar satım	(2.623.534)	(2.620.599)	(1.571.170)	-	-	(6.815.303)
Diğer	-	-	-	712.362	-	712.362
Toplam	172.882	184.913	769.865	2.810.194	63.423	4.001.277

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

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

Grubun “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %6,28’dir (31 Aralık 2015: %6,67). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

		Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(**)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^(*)	101.293.023	89.127.102
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	381.390	139.635
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	773.474	1.350.098
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	55.119.905	45.642.936
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(335.210)	(345.909)
7	Toplam Risk Tutarı	157.232.582	135.913.862

^(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	96.302.179	83.470.143
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	335.210	345.909
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	95.966.969	83.124.234
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	5.372.234	5.796.594
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	773.474	1.350.098
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	6.145.708	7.146.692
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	55.725.410	46.196.301
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(605.505)	(553.365)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	55.119.905	45.642.936
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	9.867.630	9.065.704
Toplam risk tutarı	157.232.582	135.913.862
Kaldıraç oranı	6,28%	6,67%
Kaldıraç oranı	6.28%	6,67%

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Kredilerin ve finansal kiralama işlemlerinden alacakların tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve ihraç edilen menkul kıymetlerin tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	80.963.644	69.146.287	80.660.652	68.594.745
Bankalar	312.066	318.139	312.066	318.139
Para Piyasalarından Alacaklar	1.667.618	87.711	1.667.618	87.711
Krediler ve Alacaklar	62.614.093	57.062.195	62.366.527	56.535.835
Faktoring Alacakları	750.970	571.726	750.970	571.726
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	2.686.277	1.936.952	2.775.831	1.946.155
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7.032.113	5.295.650	7.032.113	5.295.650
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	5.900.507	3.873.914	5.755.527	3.839.529
Finansal Yükümlülükler	87.936.883	73.199.131	88.043.806	73.228.719
Bankalar Mevduatı	1.972.985	1.556.770	1.973.153	1.557.289
Diğer Mevduat	51.892.264	46.754.507	51.916.704	46.764.514
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.399.338	8.728.176	14.322.946	8.635.554
Para Piyasalarına Borçlar	6.619.833	4.809.261	6.619.833	4.809.261
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	6.331.577	5.826.987	6.490.284	5.938.671
Muhtelif Borçlar	6.720.886	5.523.430	6.720.886	5.523.430

“TFRS 13, Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü” standardı finansal tabloda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);

b) Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);

c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	6.999.467	6.319.452	-	13.318.919
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	50.811	-	-	50.811
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	3.781	2.770.130	-	2.773.911
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	6.944.875	83.013	-	7.027.888
Krediler ve Alacaklar (**)	-	22.971	-	22.971
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.V.	-	3.443.338	-	3.443.338
Finansal Yükümlülükler	502	3.027.942	-	3.028.444
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	502	2.601.214	-	2.601.716
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.B.	-	426.728	-	426.728

(*) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar içerisinde yer alan ve maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılan 4.225 TL tutarındaki hisse senedi bakiyesini içermemektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a yansıtılan F.V. satırında yer almaktadır.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	5.379.917	5.476.076	47.354	10.903.347
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	83.954	-	-	83.954
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	313	2.237.067	-	2.237.380
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.295.650	-	-	5.295.650
Krediler ve Alacaklar (*)	-	-	47.354	47.354
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.V.	-	3.239.009	-	3.239.009
Finansal Yükümlülükler	273	2.439.635	-	2.439.908
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	273	2.156.191	-	2.156.464
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.B.	-	283.444	-	283.444

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a yansıtılan F.V. satırında yer almaktadır.

Seviye 3'te takip edilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değer mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	47.354	98.143
Toplam kar-zarar değişimi	(11.166)	(22.730)
<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	<i>(11.166)</i>	<i>(22.730)</i>
<i>Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Alımlar	-	-
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler (*)	(13.217)	(28.059)
Seviye 3'ten çıkışlar	(22.971)	-
Kapanış Bakiyesi	-	47.354

(*) Vadesinden önce kapanan kredileri de içermektedir ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a yansıtılan F.V. satırında yer almaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	685.252	376.428	678.547	274.822
TCMB	1.244.513	10.795.316	1.409.024	7.632.114
Diğer	96	2.279	522	2.016
Toplam	1.929.861	11.174.023	2.088.093	7.908.952

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	1.244.513	1.697.337	1.400.527	1.009.092
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	9.097.979	8.497	6.623.022
Toplam	1.244.513	10.795.316	1.409.024	7.632.114

Bankalar, 31 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %4 ile %10,5 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2015 - %5 ile %11,5 aralığında oranlarda); yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %4,5 ile %24,5 aralığında oranlarda (31 Aralık 2015 - %5 ile %25 aralığında oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

T.C. Merkez Bankası'nın 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla Zorunlu Karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına T.C. Merkez Bankası tarafından faiz ödenmeye başlanmıştır. Ayrıca T.C. Merkez Bankası'nın 2 Mayıs 2015 tarihli 2015-35 nolu basın duyurusuna istinaden, 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren T.C. Merkez Bankası nezdinde ABD doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmesi uygulamasına başlanmıştır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	23.752	2.831	19.808	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	7.092	-	24.533	-
Toplam	30.844	2.831	44.341	-

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	106.629	-	52.806	-
Swap İşlemleri	2.464.878	144.158	1.936.192	123.192
Futures İşlemleri	-	388	-	313
Opsiyonlar	3.393	54.465	-	124.844
Diğer	-	-	-	33
Toplam	2.574.900	199.011	1.988.998	248.382

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	26.882	1.726	10.209	1.178
Yurt Dışı	21.268	262.190	136	306.616
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	48.150	263.916	10.345	307.794

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar ^(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	141.028	49.361	12.409	10.112
ABD, Kanada	69.269	215.324	36.234	29.691
OECD Ülkeleri ^(*)	1.586	1.760	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	20.948	-	-	-
Diğer	1.984	504	-	-
Toplam	234.815	266.949	48.643	39.803

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

^(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 48.643 TL (31 Aralık 2015 –39.803 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1.300.605	-	-	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.300.605	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1.300.605	-	-	-

5. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	252.663	807.931	573.686	459.933
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.017.007	2.003.627	1.403.911	1.419.256
Toplam	1.269.670	2.811.558	1.977.597	1.879.189

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.250.707	5.392.394
Borsada İşlem Gören (*)	7.250.707	5.392.394
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	49.457	4.988
Borsada İşlem Gören	27	626
Borsada İşlem Görmeyen (**)	49.430	4.362
Değer Azalma Karşılığı (-)	(268.051)	(101.732)
Toplam	7.032.113	5.295.650

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 1.773.444 TL (31 Aralık 2015 – 1.520.298 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği, satılmaya hazır finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

(**) 31 Aralık 2015 itibarıyla 487 TL tutarındaki kısmı borsa yatırım fonlarını içermektedir.

(***) Visa Europe Ltd'nin Visa Inc'e devri sonucunda, Ana Ortaklık Banka'ya hisse değişimi nedeniyle transfer edilen 11.695 adet C tipi Visa Inc hissesini içermektedir.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1.179	-	-	21.651
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.179	-	-	21.651
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)	80.379	-	74.844	-
Toplam	81.558	-	74.844	21.651

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar				Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar			
Nakdi Krediler(*)	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	
İhtisas Dışı Krediler	57.844.827	1.302.740	-	4.169.852	1.703.818	-	-
İşletme Kredileri	809.364	-	-	10.011	-	-	-
İhracat Kredileri	1.314.659	-	-	192.243	-	-	-
İthalat Kredileri	19.170	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	778.532	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	13.432.368	247.454	-	775.308	267.795	-	-
Kredi Kartları	8.977.334	250.133	-	445.268	159.631	-	-
Diğer	32.513.400	805.153	-	2.747.022	1.276.392	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	57.844.827	1.302.740	-	4.169.852	1.703.818	-	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 22.971 TL'si (31 Aralık 2015- 47.354 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1.283.055	1.676.945
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	18.364	24.856
5 Üzeri Uzatılanlar	1.321	2.017
Toplam	1.302.740	1.703.818

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	423.620	495.297
6 Ay - 12 Ay	24.713	78.106
1 - 2 Yıl	135.711	146.286
2 - 5 Yıl	526.346	672.849
5 Yıl ve Üzeri	192.350	311.280
Toplam	1.302.740	1.703.818

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

Nakdi Krediler ^(*)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	24.601.886	250.133	445.268	159.631
İhtisas Dışı Krediler	24.601.886	250.133	445.268	159.631
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	33.242.941	1.052.607	3.724.584	1.544.187
İhtisas Dışı Krediler	33.242.941	1.052.607	3.724.584	1.544.187
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	57.844.827	1.302.740	4.169.852	1.703.818

^(*)Krediler ve diğer alacaklar tutarının 22.971 TL'si (31 Aralık 2015- 47.354 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	321.300	12.444.716	12.766.016	160.463
Konut Kredisi	1.694	5.034.151	5.035.845	75.598
Taşıt Kredisi	103	24.558	24.661	228
İhtiyaç Kredisi	319.503	7.386.007	7.705.510	84.637
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	7.911	7.911	12.019
Konut Kredisi	-	7.586	7.586	11.443
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	325	325	576
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	7.288.148	388.325	7.676.473	85.869
Taksitli	2.669.033	388.325	3.057.358	34.216
Taksitsiz	4.619.115	-	4.619.115	51.653
Bireysel Kredi Kartları-YP	2.847	-	2.847	23
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	2.847	-	2.847	23
Personel Kredileri-TP	7.844	42.286	50.130	342
Konut Kredisi	-	625	625	3
Taşıt Kredisi	-	1	1	-
İhtiyaç Kredisi	7.844	41.660	49.504	339
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri - Döviz Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri - YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	28.391	-	28.391	45
Taksitli	11.198	-	11.198	-
Taksitsiz	17.193	-	17.193	45
Personel Kredi Kartları-YP	57	-	57	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	57	-	57	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	1.125.464	-	1.125.464	85.331
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-	-
Toplam	8.774.051	12.883.238	21.657.289	344.092

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	599.310	10.271.155	10.870.465	267.901
İşyeri Kredileri	-	301.635	301.635	3.958
Taşıt Kredileri	4.120	235.061	239.181	4.135
İhtiyaç Kredileri	595.190	9.734.459	10.329.649	259.808
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	15.238	1.271.645	1.286.883	354.679
İşyeri Kredileri	-	29.019	29.019	11.439
Taşıt Kredileri	1.206	71.286	72.492	15.796
İhtiyaç Kredileri	14.032	1.171.340	1.185.372	327.444
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.602.230	8.229	1.610.459	17.958
Taksitli	444.800	8.229	453.029	5.052
Taksitsiz	1.157.430	-	1.157.430	12.906
Kurumsal Kredi Kartları-YP	476	-	476	4
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	476	-	476	4
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	936.262	-	936.262	6.315
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-	-
Toplam	3.153.516	11.551.029	14.704.545	646.857

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	248.823	204.567
Özel	61.765.856	56.152.102
Toplam	62.014.679	56.356.669

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 22.971 TL'si (31 Aralık 2015- 47.354 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı (*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	61.732.410	56.069.107
Yurtdışı Krediler	282.269	287.562
Toplam	62.014.679	56.356.669

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 22.971 TL'si (31 Aralık 2015- 47.354 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	73.566	94.174
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	328.113	376.185
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.850.084	2.591.420
Toplam	3.251.763	3.061.779

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	735	2.756	70.212
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	735	2.756	70.212
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2.471	7.336	96.276
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.471	7.336	96.276

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler(*)

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	470.874	752.365	2.591.420
Dönem İçinde İntikal (+)	1.789.659	66.546	140.965
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.711.726	1.699.999
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.711.726	1.699.999	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	180.953	174.010	384.225
Aktiften Silinen (-) (*)	15	403	1.198.075
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	221.780
Bireysel Krediler	15	402	331.745
Kredi Kartları	-	1	644.550
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	367.839	656.225	2.850.084
Özel Karşılık (-)	73.566	328.113	2.850.084
Bilançodaki Net Bakiyesi	294.273	328.112	-

(*) Cari dönemde, kanuni takibe intikal etmiş bulunan 1.195.218 TL tutarında kredi alacakları 163.406 TL peşin bedel karşılığında satılmıştır.

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	294.273	328.112	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	367.839	656.225	2.823.267
Özel Karşılık Tutarı (-)	(73.566)	(328.113)	(2.823.267)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	294.273	328.112	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	26.817
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(26.817)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	368.232	375.461	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	460.289	750.927	2.561.505
Özel Karşılık Tutarı (-)	(92.057)	(375.466)	(2.561.505)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	368.232	375.461	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	25.269
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(25.269)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Grup alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Ana Ortaklık Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

7. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	669.607	52.491	540.996	26.734
Orta ve Uzun Vadeli	28.872	-	3.996	-
Toplam	698.479	52.491	544.992	26.734

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	26.084	13.446
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	11.854	13.403
Tahsilatlar	(1.126)	(765)
Aktiften silinenler	(15.987)	-
Dönem Sonundaki Karşılık	20.825	26.084

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	566.844	125.217	96.191	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	490.816	2.319.421	1.417.955	847.881
Toplam	1.057.660	2.444.638	1.514.146	847.881

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	3.383.952	1.471.352	3.009.964	110.652
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	444.242	-	-
Toplam	3.383.952	1.915.594	3.009.964	110.652

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	3.383.952	2.516.555	3.009.964	863.950
Borsada işlem görenler	3.383.952	2.516.555	3.009.964	863.950
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	3.383.952	2.516.555	3.009.964	863.950

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	3.873.914	3.727.223
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	369.033	171.250
Yıl içindeki alımlar	1.478.607	290.680
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	-	(512.035)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	178.953	196.796
Dönem sonu toplamı	5.900.507	3.873.914

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Bankalararası Kart Merkezi (BKM)	İstanbul/Türkiye	9,23%	9,23%

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
80.262	39.897	50.529	904	-	10.403	3.869	-

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.766	3.766
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurtışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	3.766	3.766
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

9.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	3.766	3.766
Toplam	3.766	3.766

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

9.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	3.766	3.766
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	3.766	3.766

9.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%99,91	%99,99
2.	EFİNANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%51,00	%51,00

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	46.484	24.071	16.365	-	-	1.437	1.538	-
2.	10.150	3.533	6.049	-	-	(1.602)	(1.248)	-

(*) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları:

b.1) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları (*):

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2.	Finans Finansal Kiralama A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3.	Hemenal Finansman A.Ş. (***)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4.	Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	0,03	100,00
5.	Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00

(*) Ana Ortaklık Banka'nın 11 Ağustos 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararınca, Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ve Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sırasıyla ödenmiş sermayesinin, % 0,20'sine ve % 0,02'sine karşılık gelen ve QNB tarafından sahip olunan toplam 100.024,00 TL ve 1.000,00 TL nominal bedelli payların toplam 44.330 TL ve 523 TL bedelle satın alınmasına; ve söz konusu satın alma işleminin yerine getirilmesi hususunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir.

(**) Ana Ortaklık Banka'nın 3 Şubat 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklıklarından Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin %29,87'sine karşılık gelen ve Ana Ortaklık Banka'nın önceki ortağı NBB tarafından sahip olunan, toplam 34.346 TL nominal bedelli 3.434.632 adet payın 128.112 TL bedelle NBB'den satın alınmasına karar verilmiş olup, 8 Şubat 2016 tarihinde sözkonusu hisse devir işlemi gerçekleştirilmiştir. Bu işlemle birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Finans Finansal Kiralama A.Ş.'deki payı %80,92'ye ulaşmıştır. 15 Haziran 2016 tarihinde QNB tarafından Ana Ortaklık Banka paylarının doğrudan alınması neticesinde Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin yönetim kontrolü dolaylı yoldan QNB'ye devrolmuş, pay devri sonucunda QNB'nin dolaylı yoldan Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesindeki payı %97'nin üzerine çıkmıştır ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-27.2 sayılı "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde QNB dışındaki diğer ortakların paylarını satma hakkı 3 aylık hak düşürücü süre içerisinde (16 Haziran 2016 – 16 Eylül 2016 döneminde) kullanılabilir hale gelmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hakim ortak QNB dışındaki diğer ortakların Finans Finansal Kiralama A.Ş.'de sahip oldukları paylarını satma hakkını kullanmaları sonucu Ana Ortaklık Banka'nın Finans Finansal Kiralama A.Ş.'deki payı %80,92'den %81,41'e ulaşmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 29 Kasım 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararınca, Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin toplam %17,99'una karşılık gelen ve Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından sahip olunan 11.242 TL nominal bedelli Borsa'da işlem gören nitelikteki paylar ile 9.444 TL nominal bedelli Borsa'da işlem görmeyen nitelikteki payların toplam 77.570 TL bedelle satın alınmasına karar verilmiş olup, 15 Aralık 2016 tarihinde sözkonusu hisse devir işlemi tamamlanmıştır. Sözkonusu işlem sonucu Ana Ortaklık Banka'nın Finans Finansal Kiralama A.Ş.'deki payı %81,41'den %99,40'a ulaşmıştır.

(***) 9 Kasım 2015 tarihi itibarıyla PSA Finansman Anonim Şirketi'nin Banka tarafından satın alınması işlemi BDDK tarafından uygun bulunmuş olup; söz konusu şirkete ait hisse devir işlemleri 14 Aralık 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Ayrıca, 18 Nisan 2016 tarihi itibarıyla PSA Finansman Anonim Şirketi'nin unvanı Hemenal Finansman Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	268.236	127.977	3.549	9.806	1.930	36.216	27.867	76.012
2.	2.807.421	667.751	3.533	226.235	-	58.677	51.562	481.843
3.	28.615	25.601	4.427	532	-	(2.771)	(1.486)	-
4.	13.650	12.314	137	1.416	2	328	1.733	-
5.	771.472	65.692	1.395	99.837	-	7.080	3.090	64.364

(*) Halka açık bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla borsa değerini ifade etmektedir.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	324.954	426.813
Dönem İçi Hareketler	322.618	(101.859)
Alışlar (*)	248.078	18.395
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (**)	-	(14.512)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	74.540	(105.742)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	647.572	324.954
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari dönemde Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarından Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin %29,87'sine karşılık gelen ve NBG tarafından sahip olunan, toplam 34.346 TL nominal bedelli 3.434.632 adet pay 128.112 TL bedelle NBG'den ve ödenmiş sermayesinin %17,99'una karşılık gelen ve Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından sahip olunan 20.685 TL nominal bedelli 2.068.528 adet pay 77.570 TL bedelle Finans Yatırım A.Ş.'den satın alınmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 11 Ağustos 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararınca, Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ve Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin sırasıyla, % 0,20'sine ve % 0,02'sine karşılık gelen paylar, toplam 44 TL ve 1 TL bedelle satın alınmıştır. Finans Faktoring A.Ş. ve Hemenal Finansman A.Ş. bedelli sermaye artırımını yoluyla sermayesini 20.000 TL tutarında artırmıştır. Önceki dönemde, Finans Faktoring A.Ş. bedelli sermaye artırımını yoluyla sermayesini 10.000 TL tutarında artırmıştır. 14 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hisse devir işlemleri tamamlanan PSA Finansman A.Ş., 8.395 TL bedelle satın alınmıştır.

(**) 7 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tasfiyesi sonucu Banka'daki pay çıkışını ifade etmektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	64.358	40.918
Leasing Şirketleri	478.959	206.691
Finansman Şirketleri	28.395	8.395
Diğer Ortaklıklar	75.860	68.950
Toplam	647.572	324.954

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin söz konusu bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmektedir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	478.959	206.691
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	478.959	206.691

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Bulunmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul/Türkiye	49,00%	49,00%
2.	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,33%	33,33%

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	1.021.159	91.032	15.017	-	-	31.097	15.066	-
2.	50.073	28.761	24.912	-	-	7.942	7.495	-

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

12.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.156.685	958.274	882.384	743.014
1-4 Yıl Arası	1.717.199	1.474.143	1.217.954	1.056.664
4 Yıldan Fazla	276.577	253.860	150.502	137.274
Toplam	3.150.461	2.686.277	2.250.840	1.936.952

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 179.285 TL (31 Aralık 2015 – 130.767 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 114.477 TL (31 Aralık 2015 – 74.316 TL) tutarındaki özel karşılıkları da içermektedir.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	74.316	96.339
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	41.733	23.963
Tahsilatlar	(1.572)	(1.463)
Aktiften Silinenler	-	(44.523)
Dönem Sonundaki Karşılık	114.477	74.316

12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	3.150.461	2.250.840
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(464.184)	(313.888)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	2.686.277	1.936.952

12.3. Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	2.346.595	18.509	2.292.114	18.069
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	1.063.182	15.052	927.791	1.035
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	3.409.777	33.561	3.219.905	19.104

^(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 14.060 TL'si (31 Aralık 2015- 3.991 TL) menkul kıymetlerin, 3.151 TL'si (31 Aralık 2015 – 14.078 TL) ihraç edilen menkul kıymetlerin, 1.298 TL'si (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır) borçlanmaların, 2.346.595 TL'si ise (31 Aralık 2015 - 2.292.114 TL) kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	1.189.380	264.125	1.418	1.169.502	2.624.425
Birikmiş Amortisman (-)	26.599	240.054	1.302	774.961	1.042.916
Net Defter Değeri	1.162.781	24.071	116	394.541	1.581.509
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	1.189.380	264.125	1.418	1.169.502	2.624.425
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler	-	-	-	-	-
Girişler ^(*)	245.967	64	699	151.373	398.103
Elden Çıkarılanlar (-)	111	3	163	21.109	21.386
Değer Düşüklüğü (-)/ (artışı)	(29)	-	-	-	(29)
Kapanış Maliyet Değeri	1.435.265	264.186	1.954	1.299.766	3.001.171
Dönem Başı Amortisman Bedeli	26.599	240.054	1.302	774.961	1.042.916
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	222	1	163	20.337	20.723
Amortisman Bedeli	11.394	3.052	327	125.897	140.670
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	37.771	243.105	1.466	880.521	1.162.863
Kapanış Net Defter Değeri	1.397.494	21.081	488	419.245	1.838.308

(*) Beşinci Bölüm III.5.1.d no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 239.377 TL tutarında amorti edilen gerçeğe uygun değer kur farkı geliri Maddi Duran Varlıklar hareket tablosunda "Girişler" satırında gösterilmiştir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- a) **Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :**
Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı:
 Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde 29 TL değer azalış karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2015 - 29 TL değer azalış karşılığı ayrılmıştır).
- b) **Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar :**
 Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır)
- c) **Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler :**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	716.350	-	716.350
Birikmiş Amortisman (-)	446.310	-	446.310
Net Defter Değeri	270.040	-	270.040
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	716.350	-	716.350
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler	-	-	-
Girişler	127.071	-	127.071
Elden Çıkarılanlar (-)	368	-	368
Değer Düşüklüğü (-)/ (artışı)	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	843.053	-	843.053
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	446.310	-	446.310
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman	-	-	-
Elden Çıkarılanlar(-)	1	-	1
Amortisman Bedeli	108.526	-	108.526
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	554.835	-	554.835
Kapanış Net Defter Değeri	288.218	-	288.218

- a) **Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi :** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).
- b) **Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi :** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).
- c) **Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı :**
 Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).
- d) **Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedenilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri :** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).
- e) **Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı :** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- f) **Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar :**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).
- g) **Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı :**
Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri; 2.947 TL (31 Aralık 2015 – 5.740 TL) tutarındadır.
- h) **Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır TL).
- i) **Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :**
Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümü 15 numaralı dipnotunda belirtilmiştir.
16. **Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).
17. **Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**
TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlık ve borçları, konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtılır.
Konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan ertelenmiş vergi borcu ve varlığı ayrı ayrı net edildikten sonra kalan ertelenmiş vergi varlığı 66.967 TL (31 Aralık 2015 – 100.943 TL)'dir, ertelenmiş vergi borcu ise bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır TL).
Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 105.701 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2015 – 53.256 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Çalışan Hakları Karşılığı	295.428	250.505	59.086	50.101
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	503.152	433.187	100.630	86.637
Diğer	798.914	356.428	159.783	71.286
Ertelenmiş Vergi Varlığı			319.499	208.024
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(205.128)	(194.138)	(41.026)	(38.828)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar değeri arasındaki farklar	(799.389)	(85.255)	(159.878)	(17.051)
Diğer	(258.139)	(256.008)	(51.628)	(51.202)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(252.532)	(107.081)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			66.967	100.943

	Cari Dönem 01.01-31.12.2016	Önceki Dönem 01.01-31.12.2015
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) – Net	100.943	60.691
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(86.421)	21.540
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	52.445	18.712
31 Aralık Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Borcu) – Net	66.967	100.943

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen diğer giderler	468.158	355.425
Türev işlemler için verilen teminatlar	401.899	120.904
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	367.420	220.249
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	212.792	271.452
Muhtelif alacaklar	105.524	76.491
Peşin ödenen kiralar	34.200	38.970
Peşin ödenen muhabir komisyonları	3.083	14.330
Verilen avanslar	2.749	4.380
Diğer	57.129	108.651
Toplam	1.652.954	1.210.852

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

Diğer aktiflerin detayı, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 19.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

20. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış)larının detay aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3.409.777	33.561	3.219.905	19.104
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.574.900	199.011	1.988.998	248.382
Krediler	708.533	215.444	933.534	131.096
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	68.347	28.291	73.776	10.784
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	10.001	6.762	7.115	8.652
T.C Merkez Bankası	14.264	13	8.497	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	583	(387)	1.147	18
Bankalar	1.663	4	37	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(23.660)	(181.297)	43.025	52.031
Diğer Reeskontlar	19.207	1.057	17.759	1.521
Toplam	6.783.615	302.459	6.293.793	471.588

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.518.720	-	2.909.327	14.654.307	459.007	277.111	783.479	2.809	21.604.760
Döviz Tevdiat Hesabı	3.750.627	-	1.638.432	12.809.320	833.244	398.458	493.925	318	19.924.324
Yurt İçinde Yer.K.	3.661.310	-	1.619.555	12.519.859	801.770	377.844	443.721	290	19.424.349
Yurt Dışında Yer.K	89.317	-	18.877	289.461	31.474	20.614	50.204	28	499.975
Resmi Kur. Mevd.	76.394	-	6.906	42.448	551	6.229	167	-	132.695
Tic. Kur. Mevd.	2.124.465	-	1.938.824	3.802.561	67.461	295.276	120.558	-	8.349.145
Diğ. Kur. Mevd.	34.809	-	153.418	496.379	15.849	385.758	16.699	-	1.102.912
Kıymetli Maden DH	717.286	-	-	1.324	1.669	1.444	56.705	-	778.428
Bankalararası Mevduat	136.155	-	200.082	1.517.852	66.711	50.041	2.144	-	1.972.985
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	9.005	-	15.734	242.252	-	2.146	2.144	-	271.281
Yurt Dışı Bankalar	17.936	-	184.348	1.275.600	66.711	47.895	-	-	1.592.490
Katılım Bankaları	109.214	-	-	-	-	-	-	-	109.214
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9.358.456	-	6.846.989	33.324.191	1.444.492	1.414.317	1.473.677	3.127	53.865.249

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.836.314	-	2.453.079	13.626.243	628.259	260.686	880.499	3.002	19.688.082
Döviz Tevdiat Hesabı	3.308.178	-	1.962.058	11.091.252	866.874	169.550	436.221	3.306	17.837.439
Yurt İçinde Yer.K.	3.250.191	-	1.939.519	10.758.820	839.704	159.101	395.311	3.306	17.345.952
Yurt Dışında Yer.K	57.987	-	22.539	332.432	27.170	10.449	40.910	-	491.487
Resmi Kur. Mevd.	236.348	-	509	137.003	408	387	76	-	374.731
Tic. Kur. Mevd.	1.729.189	-	1.624.291	3.542.286	345.933	115.456	178.330	-	7.535.485
Diğ. Kur. Mevd.	35.463	-	104.997	662.999	10.997	5.763	67.858	-	888.077
Kıymetli Maden DH	376.794	-	-	4.325	101	-	49.473	-	430.693
Bankalararası Mevduat	26.037	-	133.860	1.194.672	189.475	12.244	482	-	1.556.770
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	7.652	-	110.195	105.521	-	-	-	-	223.368
Yurt Dışı Bankalar	18.385	-	23.665	1.089.151	189.475	12.244	482	-	1.333.402
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7.548.323	-	6.278.794	30.258.780	2.042.047	564.086	1.612.939	6.308	48.311.277

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	11.407.962	10.434.904	10.196.172	9.249.580
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.822.431	2.473.087	11.965.439	9.041.063
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	14.230.393	12.907.991	22.161.611	18.290.643

1.2 Grubun merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye’de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	51.038	5.707
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	41.646	61.131
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	92.684	66.838

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	199.244	-	53.207	-
Swap İşlemleri	2.187.607	163.987	1.829.702	153.242
Futures İşlemleri	-	334	-	273
Opsiyonlar	168	50.376	-	120.040
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.387.019	214.697	1.882.909	273.555

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	435.660	648.879	377.357	591.563
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	109.792	9.969.214	124.573	4.972.564
Toplam	545.452	10.618.093	501.930	5.564.127

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	373.918	3.591.389	406.735	1.967.604
Orta ve Uzun Vadeli	171.534	7.026.704	95.195	3.596.523
Toplam	545.452	10.618.093	501.930	5.564.127

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

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grubun yükümlülüklerinin %52'si (31 Aralık 2015 - %55) mevduat, %11'i (31 Aralık 2015 - %7) alınan krediler, %6'sı (31 Aralık 2015 - %7) ihraç edilen menkul kıymetler ve %5'i (31 Aralık 2015 - %5) repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	1.493.621	-	2.801.758	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.465.707	-	2.760.367	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	10.315	-	10.130	-
Gerçek Kişiler	17.599	-	31.261	-
Yurt dışı İşlemlerden	8.413	3.519.709	2.410	1.857.920
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	3.519.709	-	1.857.920
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	8.413	-	2.241	-
Gerçek Kişiler	-	-	169	-
Toplam	1.502.034	3.519.709	2.804.168	1.857.920

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.749.202	53.683	770.076	-
Tahviller	112.064	4.416.628	71.075	4.985.836
Toplam	1.861.266	4.470.311	841.151	4.985.836

Ana Ortaklık Banka'nın, 2 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) bulunmaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2015- %10 aşmamaktadır).

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

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter söz konusu borcun faiz oranı ve Grubun nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

7.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

7.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

7.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Grup faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir. Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

7.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	-	190.559	-	178.808
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	196.239	39.930	60.229	44.407
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	196.239	230.489	60.229	223.215

^(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 27.211 TL'si kredilerin (31 Aralık 2015- 25.804 TL), 163.348 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2015- 152.099 TL), gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla alınan kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- 905 TL).

^(**) Mevduatın nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

9.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	967.669	905.191
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	50.911	52.253
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	181.934	167.383
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	49.750	38.079
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	99.685	85.275
Diğer	39.124	32.554
Toplam	1.288.412	1.190.403

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9.2 Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	438	20.065

(*) Döviz endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler ve Alacaklar" ile netleştirilmektedir.

9.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 41.241 TL'dir (31 Aralık 2015 – 36.736 TL).

9.4 Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

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

Grup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 144.405 TL (31 Aralık 2015 – 130.051 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 42.565 TL (31 Aralık 2015 – 36.821 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 108.458 TL (31 Aralık 2015 – 83.633 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.4.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-31.12.2016	Önceki Dönem 01.01-31.12.2015
1 Ocak itibarıyla	130.051	120.546
Hizmet maliyeti	18.910	18.854
Faiz maliyeti	13.906	9.765
Ödeme ve faydaların kısılması	11.571	8.756
Aktüeryal fark	(2.525)	(5.110)
Dönem içinde ödenen	(27.508)	(22.760)
Toplam	144.405	130.051

9.5 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

9.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda, 9.3 numaralı dipnotlarda belirtilenler dışında, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü İçin Ayrılan Diğer Karşılıklar	39.901	106.241
Kredi Kartı Promosyon Karşılığı	7.707	6.458
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	100.000
Diğer Karşılıklar	122.063	87.298
Toplam	169.671	299.997

Ana ortaklık Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yakın izlemedeki kredi portföyündeki muhtemel riskler için, ilgili kredilerin tahsilat oranını dikkate alarak 39.901 TL tutarında (31 Aralık 2015 – 106.241 TL) karşılık ayırmıştır.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grubun 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 208.292 TL tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2015 – 223.245 TL) 10.194 TL tutarında peşin ödenmiş vergisi (31 Aralık 2015 – 165.664 TL) bulunmaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Grup, cari vergi borcu ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtmıştır. Söz konusu netleştirme sonucunda, ekli konsolide finansal tablolarda, 198.098 TL cari vergi borcu (31 Aralık 2015 – 57.581 TL) ile 4.737 TL cari vergi alacağı (31 Aralık 2015 – 6.846 TL) yer almaktadır.

10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	198.098	57.581
Menkul Sermaye İradı Vergisi	42.253	48.440
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.013	2.008
BSMV	52.974	50.131
Ödenecek Katma Değer Vergisi	167	334
Diğer	28.119	23.552
Toplam	323.624	182.046

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarda, “Ödenecek Kurumlar Vergisi” bakiyesini “Cari Vergi Borcu” kaleminde, diğer vergileri ise “Diğer Yabancı Kaynaklar” kaleminde izlemektedir.

10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	16.523	7.806
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	17.711	8.525
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	13	5
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	42	15
İşsizlik Sigortası-Personel	1.164	551
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.320	1.100
Diğer	21	13
Toplam	37.794	18.015

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	3.235.793	-	2.662.119
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	3.235.793	-	2.662.119

Ana Ortaklık Banka eski ana ortağı olan National Bank of Greece S.A.’den, 2008 yılı içinde 650 milyon ABD Doları, 2009 yılı içinde 325 milyon ABD Doları sermaye benzeri kredi kullanmıştır. 2008 yılı içinde kullanılan sermaye benzeri kredinin 325 milyon ABD Doları 2010 yılında, sermayeye ilave edilmek üzere kapatılmıştır. Ayrıca 2011 yılı içinde, National Bank of Greece S.A.’den 260 milyon ABD Doları sermaye benzeri kredi kullanılmıştır. Bahse konu krediler 6 ayda bir faiz ve vade sonunda anapara ödemelidir. Mevcut sermaye benzeri kredilerin 585 milyon ABD Doları tutarındaki kısmının vadesi 2021 olup, 325 milyon ABD Doları tutarındaki kısmının vadesi ise 2020’dir. Ana Ortaklık Banka’nın eski ana hissedarı NBG ile QNB arasında 21 Aralık 2015 tarihinde imzalanan hisse satış sözleşmesi uyarınca, söz konusu sermaye benzeri krediler tüm hüküm ve koşulları aynı kalmak üzere 15 Haziran 2016 tarihi itibarıyla QNB’ye devredilmiştir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.150.000	3.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	12.000.000	12.000.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
27 Ekim 2016	150.000	-	150.000	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

13.5 Son mali yılın ve onu takip eden yıl sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	31.500.000	30.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

15. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(40.675)	(379.478)	(65.962)	(178.297)
Değerleme Farkı	(40.675)	(379.478)	(65.962)	(178.297)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(40.675)	(379.478)	(65.962)	(178.297)

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış) larının reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	207.471	29.298	206.708	21.995
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2.387.019	214.697	1.882.909	273.555
Alınan Krediler	5.337	80.606	16.943	49.026
Para Piyasalarına Borçlar	1.293	8.699	2.349	4.811
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	196.239	230.489	60.229	223.215
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.064	40.054	1.075	44.863
Diğer Reeskontlar	94.879	125	44.824	78
Toplam	2.894.302	603.968	2.215.037	617.543

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	19.365.124	14.365.003
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	16.396.189	16.255.578
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.707.388	2.558.758
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.580.388	567.592
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	1.216.540	803.658
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	30.000	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah	19.721	34.278
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	10.267	8.479
Toplam	41.325.617	34.593.346

1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 41.241 TL (31 Aralık 2015 – 36.736 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	1.255.477	795.562
Akreditifler	1.121.818	651.319
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	2.377.295	1.446.881

1.4 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	719.081	373.483
Kesin Teminat Mektupları	5.179.891	4.716.970
Avans Teminat Mektupları	500.730	457.160
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	347.024	325.424
Diğer Teminat Mektupları	4.059.989	3.155.908
Toplam	10.806.715	9.028.945

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.116.069	771.408
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	256.881	95.968
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	859.188	675.440
Diğer Gayrinakdi Krediler	12.067.941	9.704.418
Toplam	13.184.010	10.475.826

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	34.061	0,47	6.774	0,11	28.986	0,48	6.200	0,14
Çiftçilik ve Hayvancılık	32.713	0,46	265	-	26.741	0,44	6.149	0,14
Ormancılık	251	-	-	-	963	0,02	-	-
Balıkçılık	1.097	0,02	6.509	0,11	1.282	0,02	51	-
Sanayi	1.047.136	14,60	2.993.067	49,78	1.083.869	18,04	2.298.573	51,46
Madencilik ve Taşocakçılığı	49.329	0,69	32.428	0,54	52.298	0,87	19.420	0,43
İmalat Sanayi	836.199	11,66	2.381.804	39,61	813.184	13,53	1.676.460	37,54
Elektrik, Gaz, Su	161.608	2,25	578.835	9,63	218.387	3,63	602.693	13,49
İnşaat	2.243.853	31,29	807.527	13,43	1.536.308	25,56	767.217	17,18
Hizmetler	3.748.165	52,27	2.155.411	35,85	3.268.772	54,39	1.371.772	30,71
Toptan ve Perakende Ticaret	2.186.915	30,50	876.553	14,58	1.938.370	32,26	580.540	13,00
Otel ve Lokanta Hizmetleri	101.628	1,42	84.316	1,40	76.266	1,27	72.025	1,61
Ulaştırma Ve Haberleşme	182.535	2,55	212.038	3,53	129.391	2,15	61.789	1,38
Mali Kuruluşlar	753.766	10,51	726.130	12,08	665.350	11,07	487.465	10,91
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	3.484	0,05	2.114	0,04	4.145	0,07	2.574	0,06
Serbest Meslek Hizmetleri	257.428	3,59	46.888	0,78	211.077	3,51	36.507	0,82
Eğitim Hizmetleri	5.747	0,08	-	-	6.667	0,11	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	256.662	3,58	207.372	3,45	237.506	3,95	130.872	2,93
Diğer	97.791	1,36	50.225	0,84	91.507	1,52	22.622	0,51
Toplam	7.171.006	100,00	6.013.004	100,00	6.009.442	100,00	4.466.384	100,00

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

Cari Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	6.939.103	3.529.492	187.530	109.349
Aval ve Kabul Kredileri	7.421	1.248.034	-	22
Akreditifler	5.000	1.115.882	-	936
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	6.951.524	5.893.408	187.530	110.307

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 41.241 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	5.950.440	3.038.895	2.874	-
Aval ve Kabul Kredileri	23.085	772.186	-	291
Akreditifler	5.002	646.317	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	5.978.527	4.457.398	2.874	291

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 36.736 TL hariç tutulmuştur.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	99.583.814	105.822.669
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	11.595.988	9.330.881
Swap Para Alım Satım İşlemleri	78.323.566	82.827.776
Futures Para İşlemleri	74.460	32.720
Para Alım Satım Opsiyonları	9.589.800	13.631.292
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	16.261.062	11.990.098
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	16.261.062	11.454.624
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	535.474
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	882.950	712.362
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	116.727.826	118.525.129
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	15.094.984	17.764.451
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	22.704.240	18.870.159
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	37.799.224	36.634.610
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	154.527.050	155.159.739

(*) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütlerini de içermektedir.

Grubun vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	2.830.861	1.642.795	21.550.376	30.799.731	2.355.495	2.147.106	-	-	-
ABD Doları	2.198.997	3.183.658	40.411.454	28.957.009	1.975.445	2.432.743	37.230	37.230	882.950
Avro	701.863	952.940	4.959.399	4.474.214	372.903	202.619	-	-	-
Diğer	27.872	57.002	1.187.504	44.165	53.919	49.570	-	-	-
Toplam	5.759.593	5.836.395	68.108.733	64.275.119	4.757.762	4.832.038	37.230	37.230	882.950

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	2.708.325	1.455.137	20.079.557	30.812.688	2.727.400	2.459.930	347	347	-
ABD Doları	1.098.411	2.750.074	41.217.474	28.854.994	2.587.585	2.852.748	283.750	283.750	712.362
Avro	797.778	386.959	5.512.546	3.263.619	1.500.712	1.501.634	-	-	-
Diğer	64.075	70.122	289.895	886.237	292	991	-	-	-
Toplam	4.668.589	4.662.292	67.099.472	63.817.538	6.815.989	6.815.303	284.097	284.097	712.362

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 3.532.426 TL (31 Aralık 2015 – 4.352.016 TL) tutarındaki konut kredisi 3.456.411 TL (31 Aralık 2015 – 4.378.077 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2016'da söz konusu kredilerden 103.915 TL (31 Aralık 2015 – 155.209 TL gider) gelir, swaplardan ise 80.194 TL (31 Aralık 2015 – 149.945 TL gelir) gider olmak üzere 23.721 TL net piyasa değerlendirme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 168.103 TL (31 Aralık 2015 – 156.493 TL) tutarındaki sabit faizli proje finansmanı kredisi 160.939 TL (31 Aralık 2015 – 150.774 TL) nominal tutarlı swaplar ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2016 yılında söz konusu kredilerden 2.379 TL (31 Aralık 2015 – 1.537 TL gider) gelir, swaplardan ise 619 TL (31 Aralık 2015 – 2.055 TL gelir) gider olmak üzere 1.760 TL net piyasa değerlendirme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 7.429 TL (31 Aralık 2015 – 9.873 TL) tutarındaki değerlendirme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklar

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 378,7 Milyon ABD Doları ve 75,8 Milyon Avro (31 Aralık 2015 – 365,7 Milyon ABD Doları ve 75,8 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2016'da söz konusu eurobondlardan 5.443 TL gelir (31 Aralık 2015 – 22.427 TL gelir), swaplardan ise 3.002 TL gider (31 Aralık 2015 – 22.647 TL gider) olmak üzere 2.441 TL net piyasa değerlendirme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 283 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2015 – 650 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 7.525 TL gelir (31 Aralık 2015 – 7.225 TL gelir), swaplardan ise 7.981 TL gider (31 Aralık 2015 – 6.986 TL gider) olmak üzere 15.506 TL net piyasa değerlendirme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Maddi Duran Varlıklar

Ana Ortaklık Banka, yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla yabancı para borçlanmalar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 380 Milyon ABD Doları değerinde defter değeri olan gayrimenkul, ihraç edilen menkul kıymetler ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından söz konusu gayrimenkulden 239.377 TL gerçeğe uygun değer kur farkı gideri cari dönemde olmak üzere, kümülatif olarak 298.423 TL (31 Aralık 2015 – 10.136 TL kur farkı gideri) tutarında gerçeğe uygun değer kur farkı geliri muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu kur farkı geliri, riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilecektir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a) Alınan Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 30 Milyon Avro (31 Aralık 2015 – 30 Milyon Avro) tutarlı kredi aynı tutarlı swap ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 2.160 TL gider, (31 Aralık 2015 – 900 TL gelir), swaplardan ise 2.182 TL gelir (31 Aralık 2015 – 933 TL gider) olmak üzere 22 TL net piyasa değerleme farkı geliri (31 Aralık 2015 – 33 TL net piyasa değerleme farkı gideri), ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Mevduat

Ana Ortaklık Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 5.270.130 TL tutarında (31 Aralık 2015 – 4.035.130 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 51.278 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2015 – 68.398 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 2 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir. (31 Aralık 2015 – 6.970 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.737 Milyon ABD Doları tutarında (31 Aralık 2015 – 1.877 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların, 139 Milyon Avro (31 Aralık 2015 – 139 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 6.746 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (31 Aralık 2015 – 73.534 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 636 TL tutarındaki gider (31 Aralık 2015 – 589 TL gider), gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39’da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirinin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Cari dönemde etkinliği bozulan veya kapanan swaplardan ötürü özkaynaklardan gelir tablosuna 18.624 TL tutarında kar (31 Aralık 2015 – 5.195 TL kar) aktarılmıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık Banka’nın, “Türev Finansal Araçlar” bölümünde “Diğer” satırı içerisinde, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam 250.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2015 - 225.000.000 ABD Doları) nominal bedelli “Kredi Temerrüt Swapları” bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka ilgili işlemlerde 245.000.000 ABD Doları için korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 24.635 TL (31 Aralık 2015: 37.644 TL) tutarında karşılık ayırmış olup, bu karşılıklar Beşinci Bölüm II.9.5 no’lu dipnotta “Diğer Karşılıklar” notu altında gösterilmiştir. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

9. Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY's Eylül 2016		FITCH Ağustos 2016		CI Ağustos 2016	
Uzun vadeli döviz mevduat notu	Ba2	Uzun vadeli döviz notu	BBB	Uzun vade döviz notu	BB+
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba1	Kısa vadeli döviz notu	F2	Kısa vade döviz notu	B
Kısa vadeli döviz mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL notu	BBB	Döviz notu görünüm	Durağan
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL notu	F2	Finansal güç notu	BBB
Temel Kredi Değerlemesi	ba3	Uzun vadeli ulusal notu	AAA(tur)	Finansal güç görünüm	Durağan
Görünüm	Durağan	Görünüm	Negatif	Destek notu	2
		Destek Notu	2		
		Finansal Kapasite Notu	bbb-		

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	3.458.346	42.704	3.107.011	48.183
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.620.268	506.811	3.023.888	381.145
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	94.501	-	123.260	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	7.173.115	549.515	6.254.159	429.328

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	-	756	-	1
Yurt İçi Bankalardan	2.484	29	1.161	11
Yurt Dışı Bankalardan	2.922	5.238	362	2.199
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	5.406	6.023	1.523	2.211

(*) 52.930 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (31 Aralık 2015: 22.770 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	4.442	-	3.660	218
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	4.231	219	8.595	575
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	362.729	121.143	315.146	105.891
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	278.755	72.163	273.657	42.870
Toplam	650.157	193.525	601.058	149.554

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yıllık %7,16 oranında gerçekleşen enflasyon oranına göre güncellenmiştir.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	52.274	371.460	71.425	267.549
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	29.961	18.782	39.014	17.135
Yurt Dışı Bankalara	22.313	352.678	32.411	250.414
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	52.274	371.460	71.425	267.549

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	915	12.487

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 341.639 TL'dir (31 Aralık 2015-373.804 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	18.523	6.312	237	427	-	-	25.499
Tasarruf Mevduatı	-	224.697	1.586.095	66.009	33.551	92.527	-	2.002.879
Resmi Mevduat	-	288	6.707	159	241	12	-	7.407
Ticari Mevduat	1	182.099	454.173	59.184	21.198	19.613	-	736.268
Diğer Mevduat	-	3.685	70.692	28.024	44.211	1.693	-	148.305
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	429.292	2.123.979	153.613	99.628	113.845	-	2.920.358
Yabancı Para								
Dth	-	28.802	277.304	19.137	5.452	9.424	-	340.119
Bankalararası Mevduat	98	16.191	5.655	968	-	-	-	22.912
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	659	-	-	-	-	-	659
Toplam	98	45.652	282.959	20.105	5.452	9.424	-	363.690
Genel Toplam	99	474.944	2.406.938	173.718	105.080	123.269	-	3.284.048

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	12.979	2.050	-	-	-	-	15.029
Tasarruf Mevduatı	-	199.374	1.321.852	44.370	22.409	109.226	-	1.697.231
Resmi Mevduat	-	1.830	9.105	111	37	1	-	11.084
Ticari Mevduat	-	166.148	400.396	33.269	11.597	15.229	-	626.639
Diğer Mevduat	-	6.286	125.806	2.950	32.170	20.652	-	187.864
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	386.617	1.859.209	80.700	66.213	145.108	-	2.537.847
Yabancı Para								
Dth	-	29.694	211.119	8.305	3.316	10.559	-	262.993
Bankalararası Mevduat	25	14.170	3.249	180	-	-	-	17.624
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	645	-	-	-	-	-	645
Toplam	25	44.509	214.368	8.485	3.316	10.559	-	281.262
Genel Toplam	25	431.126	2.073.577	89.185	69.529	155.667	-	2.819.109

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	181.893	31.493	192.482	15.266

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

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	113	58
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	57	-
Toplam	170	58

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	8.194.701	20.210.828
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	42.851	84.336
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4.062.259	4.531.803
Kambiyo İşlemlerinden Kar	4.089.591	15.594.689
Ticari Zarar (-)	8.856.234	20.938.149
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	25.730	57.211
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.775.554	5.209.294
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4.054.950	15.671.644
Net Ticari Kar/Zarar	(661.533)	(727.321)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde paya sahip olduğu Visa Europe Ltd.'nin Visa Inc'e devri sonucunda oluşan toplamda 151.532 TL tutarındaki gelir, Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına yansıtılmıştır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.452.743	909.013
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	267.568	224.974
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	295.346	198.757
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	889.829	485.282
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü İçin Ayrılan Diğer Karşılık Giderleri	(66.340)	(93)
Genel Karşılık Giderleri	98.009	247.742
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	(100.000)	18.000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	6.011	32.782
Toplam	1.390.423	1.207.444

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.218.027	1.116.533
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	16.880	14.615
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	140.670	118.887
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	108.526	93.705
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	6.164	4.050
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	968.028	914.325
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	224.233	228.034
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	127.133	95.692
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	81.290	67.954
<i>Diğer Giderler</i>	535.372	522.645
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.726	6.499
Diğer (*)	477.058	605.826
Toplam	2.938.079	2.874.440

(*)76.304 TL'si (31 Aralık 2015 – 166.703 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

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

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 4.678.620 TL (31 Aralık 2015 – 4.082.755 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 1.444.877 TL (31 Aralık 2015 – 1.387.238 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 411.137 TL ile (31 Aralık 2015 – 272.748 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

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

Grup, 31 Aralık 2016 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden 208.293 TL tutarında cari vergi gideri (31 Aralık 2015 – 225.182 TL cari vergi gideri) ile 86.421 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2015 – 21.539 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Vergi Karşılığı	(208.293)	(225.182)
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi ile İlgili Düzeltme	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(86.421)	21.540
Toplam	(294.714)	(203.642)

9.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Grubun sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 1.238.300 TL'dir (31 Aralık 2015 – 680.414 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

11.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	1.895	16.064

11.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Grubun satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası, 175.894 TL tutarındaki net azalış (31 Aralık 2015 – 192.403 TL net artış) özkaynaklarda “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 24 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2015 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2015 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	705.772
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(35.289)
B - Ortaklara Birinci Kar payı (*)	(150.000)
C – Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D- II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E- İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Olağanüstü Yedek Akçe	(520.483)

(*) Bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılmıştır.

3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- 2015 yılına ilişkin kar dağıtımının detayları Not 3.1’de verilmiştir).

3.3 Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	35.443	50.089

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

4.1 Ana Ortaklık Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

5. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2016 ve 2015 yıllarına ilişkin özkaynak değişim tablosunda yer alan sırasıyla 150.000 ve 165.000 TL sermaye artırımının tamamı olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 7.860.450 TL (31 Aralık 2015 – 2.416.821 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 255.422 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2015- 255.744 TL), 4.847.831 TL net ticari karı / zararı (31 Aralık 2015- 1.769.130 TL net ticari karı / zararı), ve 2.757.197 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2015- 391.947 TL) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim” içinde yer alan 1.297.610 TL (31 Aralık 2015- 606.699 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 280.995 TL verilen teminatlardaki azalışı (31 Aralık 2015- 26.958 TL azalış), 763.477 TL tutarındaki kiralama işlemlerden alacaklardaki artışı (31 Aralık 2015 – 430.298 TL artış), 179.244 TL tutarındaki faktoring alacaklarındaki artışı (31 Aralık 2015– 128.514 TL artış) ve 635.884 TL diğer aktiflerdeki artışı (31 Aralık 2015- 74.845 TL azalış) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim” içinde yer alan 2.778.447 TL (31 Aralık 2015 – 2.482.923 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 1.807.740 TL (31 Aralık 2015 – 589.958 TL artış) para piyasalarına borçlardaki artışı ve 970.707 (31 Aralık 2015 – 1.892.965 TL artış) muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki artışı içermektedir.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 126.705 TL (31 Aralık 2015 – 127.697 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 108.526 TL maddi olmayan duran varlıklardaki artışı (31 Aralık 2015 – 34.746 TL artış) içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalama bakiyelerinin aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 64.523 TL (31 Aralık 2015: 24.827 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak 2016	1 Ocak 2015
Nakit	955.907	839.524
Kasa	678.547	590.505
Efektif Deposu	274.822	248.656
Diğer	2.538	363
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.775.629	2.129.654
T.C. Merkez Bankası	2.418.116	1.601.665
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	278.336	294.961
Para Piyasaları	87.711	244.425
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	-	(10.369)
Eksi: Reeskontlar	(8.534)	(1.028)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.731.536	2.969.178

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Nakit	1.064.055	955.907
Kasa	685.252	678.547
Efektif Deposu	376.428	274.822
Diğer	2.375	2.538
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.845.889	2.775.629
T.C. Merkez Bankası	2.941.850	2.418.116
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	264.548	278.336
Para Piyasaları	1.667.618	87.711
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(12.182)	-
Eksi: Reeskontlar	(15.945)	(8.534)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.909.944	3.731.536

4. Grubun elinde bulunan, ancak yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 48.643 TL (31 Aralık 2015 – 39.803 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

5. İlave bilgiler

5.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka'nın QNB'ye hisse devrinin 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiş olması nedeniyle, "Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları"na ilişkin cari dönem işlemleri QNB grubunu içermektedir.

1.1 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'da 195.418 TL (31 Aralık 2015 – 270.250 TL) mevduatı, 1.252 TL (31 Aralık 2015 – 33.930 TL) gayrinakdi kredisi bulunmaktadır.

Cari Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	11.315	-	21.651	-	964
Dönem Sonu Bakiyesi	-	5.896	-	-	1.252	1.586
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	152	-	3	23	19

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.715	34.288	-	702
Dönem Sonu Bakiyesi	-	11.315	-	21.651	-	964
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	158	-	21	5	13

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	11.345	202.176	-	17.036	258.905	19.100
Dönem Sonu Bakiyesi	15.700	11.345	-	-	179.718	258.905
Mevduat Faiz Gideri	915	12.487	-	-	15.743	11.238

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	168.641	134.496	74.646	102.824
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	168.641	-	74.646
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	(4.077)	-	1.693
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

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

1.4 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 74.883 TL'dir (31 Aralık 2015 - 62.491 TL).

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

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

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0 (31 Aralık 2015 - %0,3'tür.); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,4 (31 Aralık 2015- %0,6), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı risk grubuna kullandırılan türev işlem bulunmadığı için hesaplanmamıştır (31 Aralık 2015- %0,2).

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

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir.

Ana Ortaklık Banka, Ibttech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri krediler ile ilgili bilgi 5. Bölüm II. 12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

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

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube Veya İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	629	12.451			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	8	1- Bahreyn	12.051.261	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka, 13 Ocak 2017 tarihinde %10,65 faizli 63.630 TL nominal tutarında 91 gün vadeli ve %11,10 faizli 39.370 TL nominal tutarında 171 gün vadeli, 17 Ocak 2017 tarihinde %11,00 faizli 53.658 TL nominal tutarında 92 gün vadeli, 20 Ocak 2017 tarihinde %11,50 faizli 411.950 TL nominal tutarında 91 gün vadeli, 24 Ocak 2017 tarihinde %11,50 faizli 108.800 TL nominal tutarında 101 gün vadeli ile %11,10 faizli 66.758 TL nominal tutarında 92 gün vadeli ve 2 Şubat 2017 tarihinde %11,55 faizli 160.170 TL nominal tutarında 103 gün vadeli iskontolu bono ihracı gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 11 Ocak 2017 tarihinde %2,30 faizli 3.000.000 ABD Doları nominal tutarında 90 gün vadeli ve 19 Ocak 2016 tarihinde %2,45 faizli 24.000.000 ABD Doları nominal tutarında 90 gün vadeli eurobond ihracı gerçekleştirmiştir.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Grubun yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 3 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

Ticaret sicil numarası: 237525
Mersis no: 0388-0023-3340-0576
Ticaret unvanı: Finans Bank A.Ş.
Merkez adres: QNB Finansbank Kristal Kule
Büyükdere Cad. No: 215, 4. Levent 34394 İSTANBUL
İnternet sitesinin adresi: www.qnbfinansbank.com
Müşteri hizmetleri: 0850 222 0900

