KPMG

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

27 Ekim 2016

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 92 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Erdal Tıkmak
Sorumlu Denetçi, SMMM

27 Ekim 2016
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
30/09/2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Meclisi Mebusan Cad. No:81 Fındıklı /İstanbul
Telefon: (212) 334 51 94
Fax : (212) 334 52 34
E-Site : www.tskb.com.tr
E-Posta: ir@tskb.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

27 Ekim 2016

Adnan BALİ	**Suat İNCE**	**Ömer ERYILMAZ**	**Tolga SERT**
Yönetim Kurulu Başkanı	**Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**	**Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**	**Mali Kontrol Müdürü**

Kemal SAÇ	**Can YÜCEL**
Denetim Komitesi Üyesi	**Denetim Komitesi Üyesi**

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

Ad-Soyad / Ünvan : Ayşe Nazlıca / Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Tel No : (212) 334 51 94

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
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	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	40
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	48
VII.	Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar	49

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	85
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	85

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	86
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	86

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	87

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Bankanın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	1.034.380	50,46	1.034.380	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	171.738	8,38	171.738	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	843.882	41,16	843.882	-
Toplam	**2.050.000**	**100,00**	**2.050.000**	-

Önceki Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	880.723	50,33	880.723	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	146.606	8,38	146.606	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	722.671	41,29	722.671	-
Toplam	**1.750.000**	**100,00**	**1.750.000**	-

Banka hisseleri 26 Aralık 1986 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmektedir. Paylarının %50,46'sı Türkiye İş Bankası Grubu'na ait olan Banka'nın, %39,18 oranında fiili dolaşımdaki hissesi BİST Ulusal Pazar'da "TSKB" sembolü ile işlem görmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri :

Adı Soyadı	Görevi (1)
Adnan Bali	Yönetim Kurulu Başkanı
Ebru Özşuca (3)	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Halil Aydoğan	Yönetim Kurulu Üyesi
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi
Suat İnce (2)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Fikret Utku Özdemir (4)	Yönetim Kurulu Üyesi
Kemal Saç (5)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Zeynep Hansu Uçar	Yönetim Kurulu Üyesi
Kamil Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi
Can Yücel (5)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı
Suat İnce (2)	Genel Müdür
Burak Akgüç	GMY - Kurumsal Pazarlama ve Proje Finansmanı
Ömer Eryılmaz	GMY - Mali Kontrol, Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri ve Kurumsal Uyum
Çiğdem İçel	GMY – Finansal Kurumlar, Hazine ve Kalkınma Finansmanı Kurumları
Ufuk Bala Yücel	GMY – Krediler
B. Gökhan Çanakpınar	GMY - Bilgi Teknolojisi ve Operasyon
Ece Börü	GMY - Kurumsal Mimari ve İnsan Kaynakları
Hakan Aygen	GMY - Kurumsal Finansman, Ekonomik Araştırmalar ve Teknik Hizmetler
Aziz Ferit Eraslan	GMY - İç Sistemler

(1) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar sembolliktir.
(2) Banka'nın 24 Mart 2016 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Sn. Suat İnce 1 Nisan 2016 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak atanmış, 11 Nisan 2016 tarihi itibari ile BDDK sürecini takiben fiilen görevine başlamıştır.
(3) Banka'nın 2 Haziran 2016 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Sn. Kemal Serdar Dişli'nin görevinden istifaen ayrılması nedeniyle Sn. Ebru Özşuca Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atanmıştır.
(4) Banka'nın 2 Haziran 2016 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Sn. Murat Bilgiç görevinden istifaen ayrılmıştır. Sn. Fikret Utku Özdemir Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. 10 Haziran 2016 itibari ile görevine yemin ederek başlamıştır.
(5) Banka'nın 2 Haziran 2016 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Sn. Kemal Serdar Dişli ve Uygar Şafak Öğün Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır. Sn. Kemal Saç ve Sn. Can Yücel 2 Haziran 2016 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi üyesi olarak seçilerek, 10 Haziran 2016 tarihinde yemin ederek görevlerine başlamıştır.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 397-406 maddeleri arasında denetleme başlığında yapılan düzenlemelere göre, 24 Mart 2016 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş., 2016 yılı için denetçi olarak seçilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
E.T.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Genel Bilgiler Bölümü Madde II'de açıklanmaktadır.

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

Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 1950 yılında Türkiye'nin özel sektör yatırımlarını finanse etmek üzere yola çıkan TSKB, bugün farklı sektörlerdeki kurumsal firmalara sürdürülebilir kalkınma hedefli kredi ve proje finansmanı sağlamaktadır. Özel sektörün uzun vadeli finansman ihtiyacını karşılamada öncü olan TSKB, ayrıca ortaya çıkan yeni ihtiyaçlara ve müşteri taleplerine göre çözümler üretmeye de devam etmektedir.

Banka, pazarlama ve değerleme faaliyetlerini daha etkin bir biçimde yürütmek üzere, Nisan 2006'da İzmir ve Ankara'da iki şube açmıştır.

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

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı finansal olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş., TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş., Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş., Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. ilgili tebliğ gereğince finansal kuruluş kapsamında olmadıklarından dolayı konsolide edilmemektedirler.

Banka ve finansal kuruluşları olan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., tam konsolidasyon; İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve İş Faktoring A.Ş. özkaynak yöntemi kullanılarak konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Banka'nın özkaynaklardan indirilen sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan konsolide edilmeyen ortaklık payları bulunmamaktadır.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. :

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ("YF"), 15 Ekim 1976 kurulmuştur. Şirket'in amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Şirketin ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket, 29 Aralık 2006 tarihinde TSKB Menkul Değerler A.Ş. ile birleşmiştir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin şirketteki payı %95,78'dir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
E.T.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 (devamı)

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("TSKB GYO"), 3 Şubat 2006 tarihinde kurulmuştur. Ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, portföyü geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin şirketteki payı %59,00'dur. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. :

İş Finansal Kiralama A.Ş. ("İş Finansal Kiralama"), 8 Şubat 1988 tarihinde kurulmuştur. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirketin amacı, mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her türlü kiralama (leasing) işlemleri yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin payı %28,56 ve Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin payı %27,79'dur. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Faktoring A.Ş. :

İş Faktoring A.Ş. ("İş Faktoring"), 4 Temmuz 1993 tarihinde Türkiye'de kurulmuş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in faaliyet konusu yurtiçi ve ihracat faktoring işlemleridir. Türkiye İş Bankası A.Ş. Grubuna bağlı olan şirketin ana ortağı %78,23 ortaklık payı ile İş Finansal Kiralama A.Ş'dir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin iştirakteki payı %21,75'tir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("İş Girişim"), Sermaye Piyasası Kurulu'nun 5 Ekim 2000 tarihli kararıyla girişim sermayesi faaliyetlerine başlamıştır. Şirketin faaliyet konusu, esas olarak Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %29,29 paya sahip olduğu şirkette Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin payı %16,67'dir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

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

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir. Özkaynak içerisinde kârların temettü olarak dağıtımı yasal düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine ilişkin yazılı politikaları

TSKB Bilgilendirme Politikası 28 Şubat 2014 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Banka kurumsal internet sitesinden erişilebilen Banka'nın bilgilendirme politikasında; kamuya açıklama yükümlülüğüne uyum, kamuyu aydınlatma sıklığı ve kamuyu aydınlatmada kullanılan araç ve yöntemler açıklanmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
	AKTİF (VARLIKLAR)	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**19.112**	**850.303**	**869.415**	**40.438**	**770.676**	**811.114**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**23.814**	**159.187**	**183.001**	**37.429**	**159.786**	**197.215**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		23.814	159.187	183.001	37.429	159.786	197.215
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5.432	-	5.432	28.233	-	28.233
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.938	-	1.938	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		16.444	159.187	175.631	9.196	159.786	168.982
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Krediler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**127.625**	**306.617**	**434.242**	**324**	**534.505**	**534.829**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**1.224.085**	**-**	**1.224.085**	**1.080.274**	**-**	**1.080.274**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		1.224.085	-	1.224.085	1.080.274	-	1.080.274
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**2.373.912**	**877.574**	**3.251.486**	**2.123.150**	**847.819**	**2.970.969**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		28.039	15.093	43.132	26.901	10.120	37.021
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		2.092.633	855.813	2.948.446	1.793.224	831.327	2.624.551
5.3	Diğer Menkul Değerler		253.240	6.668	259.908	303.025	6.372	309.397
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5)	**3.049.183**	**12.302.797**	**15.351.980**	**2.414.222**	**11.261.257**	**13.675.479**
6.1	Krediler ve Alacaklar		3.049.183	12.302.797	15.351.980	2.414.222	11.261.257	13.675.479
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		189.997	209.256	399.253	388.155	207.989	596.144
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		2.859.186	12.093.541	14.952.727	2.026.067	11.053.268	13.079.335
6.2	Takipteki Krediler		46.977	1.362	48.339	57.754	1.651	59.405
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(46.977)	(1.362)	(48.339)	(57.754)	(1.651)	(59.405)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**750.812**	**157.279**	**908.091**	**715.194**	**157.408**	**872.602**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		750.812	157.279	908.091	715.194	157.408	872.602
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**206.334**	**-**	**206.334**	**156.008**	**-**	**156.008**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		206.334	-	206.334	156.008	-	156.008
9.2.1	Mali İştirakler		204.779	-	204.779	154.453	-	154.453
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1.555	-	1.555	1.555	-	1.555
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**128.213**	**-**	**128.213**	**122.699**	**-**	**122.699**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		126.834	-	126.834	122.320	-	122.320
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1.379	-	1.379	379	-	379
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	(10)	**-**	**1.417**	**1.417**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	1.549	1.549	-	98	98
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	(132)	(132)	-	(98)	(98)
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(11)	**-**	**42.021**	**42.021**	**-**	**4.093**	**4.093**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	42.021	42.021	-	4.093	4.093
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	**47.715**	**-**	**47.715**	**48.515**	**-**	**48.515**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**888**	**-**	**888**	**686**	**-**	**686**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		888	-	888	686	-	686
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(15)	**21.519**	**-**	**21.519**	**22.911**	**-**	**22.911**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		21.519	-	21.519	22.911	-	22.911
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(16)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(17)	**59.885**	**139.986**	**199.871**	**56.133**	**181.058**	**237.191**
	AKTİF TOPLAMI		**8.033.097**	**14.837.181**	**22.870.278**	**6.817.983**	**13.916.602**	**20.734.585**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
	PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	51.665	134.830	186.495	42.933	130.498	173.431
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	303.245	13.750.641	14.053.886	196.001	13.102.950	13.298.951
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2.086.415	57.589	2.144.004	2.123.487	45.994	2.169.481
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		162.000	-	162.000	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1.924.415	57.589	1.982.004	2.123.487	45.994	2.169.481
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	-	3.058.562	3.058.562	-	2.037.571	2.037.571
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	3.058.562	3.058.562	-	2.037.571	2.037.571
VI.	FONLAR		1.420	3.776	5.196	1.690	28.987	30.677
6.1	Müstakriz Fonlar		1.420	3.776	5.196	1.690	28.987	30.677
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		92.213	36.182	128.395	93.141	24.104	117.245
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	-	-	-	-	-	-
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	5.799	5.799
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	5.799	5.799
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	246.247	-	246.247	220.045	-	220.045
12.1	Genel Karşılıklar		159.758	-	159.758	150.329	-	150.329
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		10.906	-	10.906	9.133	-	9.133
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		75.583	-	75.583	60.583	-	60.583
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	26.155	-	26.155	46.822	-	46.822
13.1	Cari Vergi Borcu		26.155	-	26.155	46.822	-	46.822
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	151.709	151.709	-	145.836	145.836
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		2.848.177	21.452	2.869.629	2.477.439	11.288	2.488.727
16.1	Ödenmiş Sermaye	(11)	2.050.000	-	2.050.000	1.750.000	-	1.750.000
16.2	Sermaye Yedekleri		32.435	21.452	53.887	(33.228)	11.288	(21.940)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(11)	1.010	21.452	22.462	(64.633)	11.288	(53.345)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		31.368	-	31.368	31.348	-	31.348
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		57	-	57	57	-	57
16.3	Kâr Yedekleri		398.884	-	398.884	353.822	-	353.822
16.3.1	Yasal Yedekler		213.923	-	213.923	192.634	-	192.634
16.3.2	Statü Yedekleri		75.641	-	75.641	75.641	-	75.641
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		106.400	-	106.400	82.703	-	82.703
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		2.920	-	2.920	2.844	-	2.844
16.4	Kâr veya Zarar		366.858	-	366.858	406.845	-	406.845
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		366.858	-	366.858	406.845	-	406.845
	PASİF TOPLAMI		5.655.537	17.214.741	22.870.278	5.201.558	15.533.027	20.734.585

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**5.110.447**	**26.859.488**	**31.969.935**	**3.573.336**	**22.330.276**	**25.903.612**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**244.758**	**1.362.191**	**1.606.949**	**390.801**	**1.391.865**	**1.782.666**
1.1	Teminat Mektupları		244.758	753.534	998.292	390.801	805.948	1.196.749
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		244.758	753.534	998.292	390.801	805.948	1.196.749
1.2	Banka Kabulleri		-	14.900	14.900	-	19.027	19.027
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	14.900	14.900	-	19.027	19.027
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	593.757	593.757	-	566.890	566.890
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	593.757	593.757	-	566.890	566.890
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**645.911**	**3.798.843**	**4.444.754**	**526.242**	**3.583.563**	**4.109.805**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		269.744	451.693	721.437	93.660	303.401	397.061
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		52.389	239.273	291.662	55.547	55.042	110.589
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	63.171	63.171	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		217.355	149.249	366.604	38.113	248.359	286.472
2.2	Cayılabilir Taahhütler		376.167	3.347.150	3.723.317	432.582	3.280.162	3.712.744
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		376.167	3.347.150	3.723.317	432.582	3.280.162	3.712.744
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**4.219.778**	**21.698.454**	**25.918.232**	**2.656.293**	**17.354.848**	**20.011.141**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	6.615.600	6.615.600	-	4.689.900	4.689.900
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	6.615.600	6.615.600	-	4.689.900	4.689.900
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		4.219.778	15.082.854	19.302.632	2.656.293	12.664.948	15.321.241
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		241.573	632.282	873.855	47.844	359.244	407.088
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		120.883	316.496	437.379	23.898	180.556	204.454
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		120.690	315.786	436.476	23.946	178.688	202.634
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		2.157.563	12.380.632	14.538.195	1.554.677	10.793.868	12.348.545
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		477.761	2.523.547	3.001.308	621.999	1.978.589	2.600.588
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1.636.458	1.261.303	2.897.761	887.822	1.671.255	2.559.077
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		21.672	4.297.891	4.319.563	22.428	3.572.012	3.594.440
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		21.672	4.297.891	4.319.563	22.428	3.572.012	3.594.440
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.680.642	1.808.337	3.488.979	1.053.772	1.422.626	2.476.398
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		838.771	905.895	1.744.666	526.886	711.313	1.238.199
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		841.871	902.442	1.744.313	526.886	711.313	1.238.199
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		140.000	261.603	401.603	-	89.210	89.210
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**40.179.009**	**163.278.661**	**203.457.670**	**32.899.924**	**146.256.211**	**179.156.135**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.729.321**	**103.778**	**1.833.099**	**2.053.865**	**89.752**	**2.143.617**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		26.543	103.778	130.321	53.414	89.752	143.166
4.3	Tahsile AlınanÇekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.702.778	-	1.702.778	2.000.451	-	2.000.451
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**27.687.512**	**97.630.452**	**125.317.964**	**20.595.003**	**87.930.136**	**108.525.139**
5.1	Menkul Kıymetler		450.941	6.549.290	7.000.231	450.939	5.057.844	5.508.783
5.2	Teminat Senetleri		108.166	1.793.531	1.901.697	80.234	1.661.953	1.742.187
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		381.922	26.075.332	26.457.254	355.357	24.469.785	24.825.142
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		26.746.483	63.212.299	89.958.782	19.708.473	56.740.554	76.449.027
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**10.762.176**	**65.544.431**	**76.306.607**	**10.251.056**	**58.236.323**	**68.487.379**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**45.289.456**	**190.138.149**	**235.427.605**	**36.473.260**	**168.586.487**	**205.059.747**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ M[illegible]İRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2016 – 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015 – 30 Eylül 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2016 – 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2015 – 30 Eylül 2015
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**1.002.047**	**779.250**	**355.586**	**279.363**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		592.832	492.850	212.906	180.611
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2.540	648	805	391
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		6.844	2.959	3.522	225
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		136.365	58.435	46.527	31.971
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		262.929	224.244	91.703	66.110
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.272	1.157	217	608
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		198.522	220.925	67.753	63.340
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		63.135	2.162	23.733	2.162
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		10	1	9	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		527	113	114	55
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**(422.466)**	**(333.129)**	**(147.452)**	**(128.233)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(163.241)	(129.312)	(61.255)	(51.288)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(159.371)	(136.753)	(44.615)	(46.218)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(99.722)	(66.905)	(41.533)	(30.637)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(132)	(159)	(49)	(90)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**579.581**	**446.121**	**208.134**	**151.130**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**3.571**	**8.059**	**960**	**3.527**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.941	9.848	2.814	4.217
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		8.305	8.580	2.701	4.010
4.1.2	Diğer		636	1.268	113	207
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(5.370)	(1.789)	(1.854)	(690)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(171)	(5)	(132)	(2)
4.2.2	Diğer		(5.199)	(1.784)	(1.722)	(688)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**30.102**	**33.604**	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	(4)	**(59.887)**	**(9.402)**	**(23.902)**	**(4.603)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5.738	2.939	343	(3.254)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(137.776)	(60.099)	4.755	23.846
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		72.151	47.758	(29.000)	(25.195)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**14.511**	**40.718**	**1.115**	**931**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**567.878**	**519.100**	**186.307**	**150.985**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**(28.328)**	**(81.875)**	**(11.506)**	**(20.879)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(87.307)**	**(76.191)**	**(27.117)**	**(23.615)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**452.243**	**361.034**	**147.684**	**106.491**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**452.243**	**361.034**	**147.684**	**106.491**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	(8)	**(85.385)**	**(69.015)**	**(30.002)**	**(24.106)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(93.571)	(34.766)	(21.089)	(15.185)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		8.186	(34.249)	(8.913)	(8.921)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(9)	**366.858**	**292.019**	**117.682**	**82.385**
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)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-	-	-
XXII.	**NETDÖNEMKAR/ZARARI(XVII+XXII)**	(10)	**366.858**	**292.019**	**117.682**	**82.385**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Kuruş)		0,179	0,142	0,057	0,040

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2016 – 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015 – 30 Eylül 2015
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	47.685	(202.680)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	32.013
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	2.928	2.994
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	34.848	(50.244)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(9.578)	45.718
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	75.883	(172.199)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	366.858	292.019
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	735	7.695
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	366.123	284.324
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	442.741	119.820

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Diğer Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 30 Eylül 2015																			
I.	Dönem Başı Bakiyesi		1.500.000	374	-	-	173.329	75.641	54.612	2.909	-	369.274	102.626	9.320	-	-	-	2.288.085	-	2.288.085
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(207.206)	-	-	-	-	(207.206)	-	(207.206)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım RiskindenKorunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.616)	-	39.629	-	-	-	32.013	-	32.013
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.994	-	-	-	-	2.994	-	2.994
	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan																			
IX.	Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		250.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(234.000)	-	(16.000)	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		250.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(234.000)	-	(16.000)	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	(11)	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	292.019	-	-	-	-	-	-	292.019	-	292.019
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	19.305	-	28.091	-	-	(127.658)	-	-	-	-	-	(80.262)	-	(80.262)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(80.262)	-	-	-	-	-	(80.262)	-	(80.262)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	19.305	-	28.091	-	-	(47.396)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		1.750.000	363	-	-	192.634	75.641	82.703	2.920	292.019	-	(101.586)	32.949	-	-	-	2.327.643	-	2.327.643
	Cari Dönem – 30 Eylül 2016																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1.750.000	57	-	-	192.634	75.641	82.703	2.844	-	406.845	(53.345)	31.348	-	-	-	2.488.727	-	2.488.727
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.879	-	-	-	-	72.879	-	72.879
)IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)	-	20	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.928	-	-	-	-	2.928	-	2.928
	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan																			
IX.	Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		300.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(300.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		300.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(300.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	76	-	-	-	-	-	-	-	76	-	76
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	366.858	-	-	-	-	-	-	366.858	-	366.858
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	21.289	-	23.697	-	-	(106.825)	-	-	-	-	-	(61.839)	-	(61.839)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61.839)	-	-	-	-	-	(61.839)	-	(61.839)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	21.289	-	23.697	-	-	(44.986)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		2.050.000	57	-	-	213.923	75.641	106.400	2.920	366.858	-	22.462	31.368	-	-	-	2.869.629	-	2.869.629

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş
30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2015
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**540.326**	**543.064**
1.1.1	Alınan Faizler		893.362	585.370
1.1.2	Ödenen Faizler		(309.721)	(215.441)
1.1.3	Alınan Temettüler		9.479	8.376
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.941	9.848
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		20.540	68.699
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		12.658	345
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(56.740)	-50.501
1.1.8	Ödenen Vergiler		(114.331)	-51.999
1.1.9	Diğer	(1)	76.138	188.367
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(1.177.210)**	**(273.611)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		14.126	(26.039)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.292.654)	(606.908)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(31.216)	(476.010)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		183.749	957.553
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(51.215)	(122.207)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(636.884)**	**269.453**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(173.211)**	**(186.451)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		(1.000)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1.547)	(12.639)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		204	6.060
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(581.909)	(893.864)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		411.558	714.037
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer	(1)	(517)	(45)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**816.470**	**847.168**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		878.309	927.430
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(61.839)	(80.262)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**8.290**	**8.467**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**		**14.665**	**938.637**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1.652.278**	**261.102**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1.666.943**	**1.199.739**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

I.a Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara ve BDDK tarafından yapılan düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetim Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları'na hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Finansal Raporlama Standartları" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotlar "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine ilişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar hakkında Tebliğ" de belirtilen şekil ve içerikte hazırlanmıştır.

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

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Finansal Raporlama Standartları'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

I.c Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK Finansal Raporlama Standartları'na göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

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

Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Banka'nın sabit faizli olarak ihraç ettiği Eurobond ve Greenbond ile sabit faizli olarak kullanılan kaynaklarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri ile sabit ya da değişken faizli kaynakların yarattığı faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları:

Satılmaya hazır yabancı para sermaye araçları, büyük ölçüde yabancı para kaynaklarla finanse edilmektedir. Böylelikle, Türk Lirası'nın diğer döviz cinsleri karşısındaki değer kaybı olasılığına karşı korunma sağlanmaktadır. Parite değişikliklerine karşı korunmak için ise, belirlenen döviz cinsleri itibarıyla oluşturulan döviz sepeti dengesinden yararlanılmaktadır.

Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu:

Döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır. Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Ekonomik olarak riskten korunma sağlayan türev işlemler ile, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanan türev işlemler, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında "Alım satım amaçlı" ve "Riskten korunma amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Alınan ve verilen kredilerle doğrudan ilişkilendirilebilen bütün komisyon, ücret gelir ve giderleri, etkin faiz yöntemi ile reeskont edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gelir ve gider hesaplarına yansıtılmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçlar, normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar ile satılmaya hazır finansal varlıklar için teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda, işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

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

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

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para ve efektif deposundan oluşmaktadır. Yabancı para nakit değerler ve yabancı para bankalar hesabı, bilanço tarihinde geçerli olan kurlara göre TL'ye çevrilmiş tutarları üzerinden bilançoya yansıtılmaktadır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Menkul Değerler:

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr ya da zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr ya da zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul değerlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul değerler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul değerlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul değerlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetleri, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımlar için değer düşüklüğü hesaplanarak finansal tablolarda gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

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 banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin iç verim değerinin hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla gelecek nakit akışlarında beklenen enflasyon endeksini dikkate almıştır. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki, finansal tablolarda menkul kıymetlerden alınan faiz gelirlerinde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklıklar ve iştirakler, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bağlı ortaklıklar ve iştirakler; hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören yatırımlar ve hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen yatırımlar olarak kategorize edilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören yatırımlar söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen yatırımlar ise, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, elde etme maliyetleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Krediler:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin 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 olsunlar muhasebeleştirilmez.

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Anılan yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalınmaksızın, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Eurobond ve devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 1-15 yılda itfa edilmektedir.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Gayrimenkuller haricindeki maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 2015 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren muhasebe politikası değişikliği yaparak bina ve arsaların değerlemesinde TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Gayrimenkullerin itfa süresi ekspertiz raporunda belirtilmektedir. Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasabe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Bağımsız değerleme alanında yetki almış şirketler tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir. Taşınmazların değerlemesinde maliyet yöntemi yaklaşımı, emsal karşılaştırma ve gelir indirgeme yöntemleri taşınmaza uygulanabilirliği ölçüsünde dikkate alınmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜ... İRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, TMS'ye göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	4-50	2-25
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1-50	2-100

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiraya veren durumunda Banka

Finansal kiralama kontratından doğan alacaklar, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımları tutarında kiracıdan alacak kaydedilir. Kira ödemeleri, anapara ve faiz olarak bölüştürülür. Finansal kiralamadan elde edilen faiz geliri, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımlarından sabit dönemsel bir getiri yansıtması için muhasebe dönemlerine bölüştürülür.

Kiralayan durumunda Banka

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır.

Koşullu varlıklara ilişkin bilgiler

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") 73' üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüştür. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile de Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan 2 yıl erteleme yetkisi 4 yıla çıkartılmıştır. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu'nun kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. Buna göre devrin 8 Mayıs 2013 tarihine kadar tamamlanması gerekmekteydi. Bu defa 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2013/467 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile bu süre 1 yıl daha uzatılmakta ve devrin 8 Mayıs 2014 tarihine kadar tamamlanması gerekmektedir. Ancak devir işlemleri gerçekleşmediğinden, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile devre ilişkin sürenin bir yıl daha uzatılmasına karar verilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Nisan 2015 tarih ve 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükmüne göre Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmış olup, finansal tabloların ilan tarihi itibarıyla Bakanlar Kurulu'nun bu konuda alınmış bir kararı bulunmamaktadır.

Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 18 Ocak 2016 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Cari vergi yükümlülüğü yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri 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 tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktadır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz

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

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

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

AKIS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerektiğinde kaynak ihtiyacı yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin edilerek, para piyasalarına borçlanılarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç edilerek karşılanmaktadır.

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

24 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 1.750.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 300.000 TL artırılarak 2.050.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın tamamının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2015 yılı kârından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artışla ilgili olarak BDDK ve SPK'ya başvurular yapılmış olup, raporlama tarihi itibarıyla süreç tamamlanmıştır.

26 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 1.500.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 250.000 TL artırılarak 1.750.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 234.000 TL'si Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2014 yılı kârından, geri kalan 16.000 TL'nin ise KVK 5-(1)/e maddesi kapsamında iştirak ve gayrimenkul satış karından sermayeye eklenmek üzere ayrılan yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artışla ilgili olarak 15 Mayıs 2015 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmıştır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif, teminat mektupları ve harici garantili teminat mektuplarını kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri ve Kurumsal Finansman faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında bankanın fon yönetiminin yanı sıra kurumsal müşterilere Menkul Kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi, türev işlemleri ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır. Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	248.688	330.893	-	579.581
Net Ücret Komisyon Gelirleri	8.161	(4.589)	(1)	3.571
Diğer Gelirler	530	-	44.083	44.613
Diğer Giderler	(51.967)	(58.856)	(64.699)	(175.522)
Vergi Öncesi Kâr	205.412	267.448	(20.617)	452.243
Vergi Karşılığı	-	-	-	(85.385)
Net Dönem Kârı				**366.858**
Cari Dönem				
Bölüm Varlıkları	15.353.397	6.912.341	269.993	22.535.731
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	334.547	334.547
Toplam Aktifler	**15.353.397**	**6.912.341**	**604.540**	**22.870.278**
Bölüm Yükümlülükleri	18.002.667	1.597.185	400.797	20.000.649
Özkaynaklar	-	-	2.869.629	2.869.629
Toplam Pasifler	**18.002.667**	**1.597.185**	**3.270.426**	**22.870.278**

Önceki Dönem (*)	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	243.240	202.881	-	446.121
Net Ücret Komisyon Gelirleri	8.600	(458)	(83)	8.059
Diğer Gelirler	333	-	73.989	74.322
Diğer Giderler	(90.281)	(21.523)	(55.664)	(167.468)
Vergi Öncesi Kâr	161.892	180.900	18.242	361.034
Vergi Karşılığı	-	-	-	(69.015)
Net Dönem Kârı				**292.019**
Önceki Dönem (**)				
Bölüm Varlıkları	13.675.479	6.471.096	309.303	20.455.878
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	278.707	278.707
Toplam Aktifler	**13.675.479**	**6.471.096**	**588.010**	**20.734.585**
Bölüm Yükümlülükleri	16.220.868	1.640.878	384.112	18.245.858
Özkaynaklar	-	-	2.488.727	2.488.727
Toplam Pasifler	**16.220.868**	**1.640.878**	**2.872.839**	**20.734.585**

(*) 30 Eylül 2015 dönemine ait bilgileri içermektedir.

(**) 31 Aralık 2015 dönemine ait bilgileri içermektedir.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı % 15,20'dir.

	Tutar	(*)1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE		-
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.050.374	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	398.884	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	102.273	
Kâr	366.858	
Net Dönem Kârı	366.858	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2.918.389**	
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	48.761	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	5.492	-
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	533	-
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	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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	**54.786**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.863.603**	
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)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	355	-
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)	**2.863.248**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	159.758	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**159.758**	
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	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**159.758**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**3.023.006**	
Özkaynakdan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	375	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3.022.631	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	19.890.115	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,40	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,40	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,20	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5,13	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,63	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,002	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,20	-
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	213.531	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır esi)	159.758	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar amının %1,25'ine kadar olan kısmı	159.758	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile aplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile aplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, akların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.750.374
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	353.822
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	90.614
Kâr	406.845
Net Dönem Kârı	406.845
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2.601.655**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	112.928
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	6.268
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	686
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	1.149
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**121.031**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.480.624**

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem (*)
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
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 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**2.480.624**
KATKI 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 edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya edilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	150.329
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**150.329**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**150.329**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem (*)
SERMAYE	**2.630.953**
Kanunun 50 ve 51' inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	390
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan 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 (-)	-
Yüzde on veya daha az ortaklık payına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, L satırında yer alan çekirdek sermaye ara toplamının yüzde onunu aşan kısmının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde ondan 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 Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yüzde on veya daha fazla ortaklık payına 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 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 (-)	1.722
ÖZKAYNAK	**2.628.841**
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	22.047
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	158.323
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

(*) Özkaynak 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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	1 Avro
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"		
30 Eylül 2016	2,9800	3,3424
Bundan Önceki Beş İş Günü;		
29 Eylül 2016	2,9575	3,3207
28 Eylül 2016	2,9525	3,3098
27 Eylül 2016	2,9500	3,3170
26 Eylül 2016	2,9600	3,3223
23 Eylül 2016	2,9200	3,2704

Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 2,9375 ve 3,2959'dur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	229.174	506.687	114.442	850.303
Bankalar	173.539	131.850	1.228	306.617
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	42.846	43.176	1.143	87.165
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	36.776	840.798	-	877.574
Krediler (**)	5.782.403	7.739.555	-	13.521.958
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	157.279	-	157.279
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	42.021	-	42.021
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	12.690	128.220	-	140.910
Toplam Varlıklar	**6.277.428**	**9.589.586**	**116.813**	**15.983.827**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	21.557	36.032	-	57.589
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6.317.938	7.584.412	-	13.902.350
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.058.562	-	3.058.562
Muhtelif Borçlar (****)	11.270	24.809	39	36.118
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*****)	39.119	30.207	725	70.051
Toplam Yükümlülükler	**6.389.884**	**10.734.022**	**764**	**17.124.670**
Net Bilanço Pozisyonu	**(112.456)**	**(1.144.436)**	**116.049**	**(1.140.843)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**90.016**	**1.193.625**	**(115.507)**	**1.168.134**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	694.106	3.030.332	149.221	3.873.659
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(604.090)	(1.836.707)	(264.728)	(2.705.525)
Gayrinakdi Krediler (******)	675.155	674.528	12.508	1.362.191
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	5.339.580	9.781.418	95.865	15.216.863
Toplam Yükümlülükler	5.688.841	9.724.674	4.452	15.417.967
Net Bilanço Pozisyonu	**(349.261)**	**56.744**	**91.413**	**(201.104)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**356.414**	**(47.227)**	**(89.210)**	**219.977**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	967.421	1.807.942	122.609	2.897.972
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(611.007)	(1.855.169)	(211.819)	(2.677.995)
Gayrinakdi Krediler (******)	800.762	579.223	11.880	1.391.865

(*) 72.022 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.
(**) Verilen krediler, 1.219.161 TL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.
(***) 458 TL tutarında peşin ödenmiş gider ile 35 TL tutarında valörlü döviz alım taahhüt reeskontları diğer varlıklara dahil edilmemiştir.
(****) 64 TL tutarında döviz satım taahhüt reeskontları muhtelif borçlara dahil edilmemiştir.
(*****) 21.452 TL tutarındaki menkul değerler değer artış fonu ve 68.555 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır. 3.776 TL tutarındaki müstakriz fonlar "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.
(******) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Banka pasifleri dikkate alındığında yurtiçinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurtdışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	525.777	-	-	-	-	343.638	869.415
Bankalar	416.703	-	-	-	-	17.539	434.242
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.625	59.992	69.938	40.578	4.930	1.938	183.001
Para Piyasalarından Alacaklar	1.168.982	55.103	-	-	-	-	1.224.085
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	429.087	890.881	528.561	756.714	603.111	43.132	3.251.486
Verilen Krediler	1.791.530	5.878.892	4.871.830	2.357.247	452.481	-	15.351.980
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	40.638	710.174	-	157.279	-	908.091
Diğer Varlıklar	26.704	2.013	14.242	479	-	604.540	647.978
Toplam Varlıklar	**4.364.408**	**6.927.519**	**6.194.745**	**3.155.018**	**1.217.801**	**1.010.787**	**22.870.278**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.143.936	68	-	-	-	-	2.144.004
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	128.395	128.395
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	3.058.562	-	-	3.058.562
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.275.748	5.376.745	4.508.778	1.328.996	1.715.328	-	14.205.595
Diğer Yükümlülükler (**)	17.812	66.964	76.282	30.633	-	3.142.031	3.333.722
Toplam Yükümlülükler	**3.437.496**	**5.443.777**	**4.585.060**	**4.418.191**	**1.715.328**	**3.270.426**	**22.870.278**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	926.912	1.483.742	1.609.685	-	-	-	4.020.339
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(1.263.173)	(497.527)	(2.259.639)	(4.020.339)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	631	-	-	631
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.268)	(9.566)	(4.597)	-	-	-	(17.431)
Toplam Pozisyon	**923.644**	**1.474.176**	**1.605.088**	**(1.262.542)**	**(497.527)**	**(2.259.639)**	**(16.800)**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(**) 5.196 TL tutarındaki müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar vade sütununda gösterilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	565.428	-	-	-	-	245.686	811.114
Bankalar	524.671	-	-	-	-	10.158	534.829
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	22.999	35.528	91.114	18.970	28.604	-	197.215
Para Piyasalarından Alacaklar	895.256	185.018	-	-	-	-	1.080.274
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	400.458	297.496	921.268	743.477	571.249	37.021	2.970.969
Verilen Krediler	2.180.398	4.096.269	5.490.171	1.563.995	344.646	-	13.675.479
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	168.466	508.599	38.129	-	157.408	-	872.602
Diğer Varlıklar	-	978	3.115	-	-	588.010	592.103
Toplam Varlıklar	**4.757.676**	**5.123.888**	**6.543.797**	**2.326.442**	**1.101.907**	**880.875**	**20.734.585**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.168.420	1.061	-	-	-	-	2.169.481
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	117.245	117.245
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	2.037.571	-	-	2.037.571
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.696.375	4.450.339	2.678.612	1.008.670	1.610.791	-	13.444.787
Diğer Yükümlülükler (**)	53.166	43.100	86.427	18.731	8.483	2.755.594	2.965.501
Toplam Yükümlülükler	**5.917.961**	**4.494.500**	**2.765.039**	**3.064.972**	**1.619.274**	**2.872.839**	**20.734.585**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	629.388	3.778.759	-	-	-	4.408.147
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.160.285)	-	-	(738.530)	(517.367)	(1.991.965)	(4.408.147)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	430.571	-	-	-	430.571
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(377.616)	(91.039)	-	(1.081)	(6.715)	-	(476.451)
Toplam Pozisyon	**(1.537.901)**	**538.349**	**4.209.330**	**(739.611)**	**(524.082)**	**(1.991.965)**	**(45.880)**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

(**) 30.677 TL tutarındaki müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar vade sütununda gösterilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	0,50	-	3,94
Bankalar	0,02	1,31	-	10,58
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,82
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,34
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,59	4,71	-	10,15
Verilen Krediler	3,47	5,14	-	11,94
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	5,59	-	10,18
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,26	0,52	-	8,00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,38	-	-
Müstakriz Fonlar	0,25	0,50	-	6,00
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0,81	1,99	-	8,61

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	0,27	-	2,42
Bankalar	0,53	0,92	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,28
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12,92
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,62	4,87	-	10,38
Verilen Krediler	3,54	4,70	-	11,98
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,00	-	10,04
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,51	0,50	-	10,26
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,24	-	-
Müstakriz Fonlar	0,50	0,50	-	6,00
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0,88	1,60	-	9,83

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka, Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Banka, hisse senedi yatırımlarını hem satılmaya hazır varlıklar hem de alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta; Banka'nın alım satım amaçlı finansal varlıklar portföyü dışında yer alan hisse senetleri elden çıkarılmadığı sürece, net kar/zarar etkilenmemektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Aşağıda, Banka'nın hisse senedi yatırımlarının, bilanço, gerçeğe uygun ve borsada işlem görenler için piyasa değeri karşılaştırma tablosu yer almaktadır.

Cari Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**206.141**	**-**	**206.141**
Borsada İşlem Gören	206.141	-	206.141
Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**68.115**	**-**	**68.115**
Borsada İşlem Gören	68.115	-	68.115

Önceki Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**154.965**	**-**	**154.965**
Borsada İşlem Gören	154.965	-	154.965
Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**62.695**	**-**	**62.695**
Borsada İşlem Gören	62.695	-	62.695

Aşağıdaki tablo esas alınarak, borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları, dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar, toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlar gösterilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski (devamı)

Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy		Toplam	Ana Sermayeye Dahil edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	(27.009)	(27.009)	-
Diğer Hisse Senetleri	114	5.189	4.593	-	-	-
Toplam	**114**	**5.189**	**4.593**	**(27.009)**	**(27.009)**	**-**

Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy		Toplam	Ana Sermayeye Dahil edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	(23.316)	-	-	(39.666)	(39.666)	-
Diğer Hisse Senetleri	-	3.880	3.880	-	-	-
Toplam	**(23.316)**	**3.880**	**3.880**	**(39.666)**	**(39.666)**	**-**

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Piyasa ve likidite riskinin yönetilmesinde, mevcut pozisyonlar ve Banka'nın gelecekteki nakit akımı dikkate alınmaktadır. Likit olmayan piyasalarda veya likit olmayan enstrümanlara yatırım yapılmamaktadır. Aktif-pasif yönetimi kapsamında vade uyumu ve likidite ihtiyacının her zaman karşılanabilir olması gözetilmekte, likidite oranları takip edilmektedir. Likidite riskinin içsel model kullanılarak hesaplanması çalışmalarına başlanmış olmakla birlikte, piyasa riski tutarlarının (elde bulundurma periyodu) verilerine göre ayarlanmasıyla basit olarak takip edilmektedir.

Banka, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların arttırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin arttırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilir. Banka'da likidite idaresi, bankanın itibarı gözetilerek ve tüm taahhütlerin zamanında ve tam olarak yerine getirilmesi sağlanarak yapılır. Acil ve beklenmeyen durumlarda likidite riskinin belirlenmesine yönelik olarak çeşitli ters senaryolar altında nakit akımı projeksiyonları, fonlanma gereksinim tahminleri yapılır.

Faiz oranı riski tablosundan da görüleceği gibi varlık ve yükümlülüklerdeki faiz oranı farkı varlıkların lehinedir. Yarattığı uyumsuzluk kârlılığı olumlu etkilemektedir ve banka yönetimi tarafından düzenli raporlarla kontrol edilmektedir. Kısa vadeli likidite ihtiyacı öncelikle repo işlemlerinden ve bankalararası para piyasası işlemlerinden sağlanmaktadır. Banka'nın elindeki satılmaya hazır menkul değer portföyü de bir likidite ihtiyacı durumunda acil olarak kullanılabilir. Bankanın uzun vadeli likidite ihtiyacı yurtdışından kredi kullandığı uluslararası kuruluşlardan sağlanmaktadır. Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili spesifik stress faktörleri göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki likidite dengesinin izlenmesi ve değerlendirilmesi çerçevesinde haftalık olarak likidite oranı hesaplanmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite riskine ilişkin hususlar

1.a Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Banka'nın likidite riskine ilişkin risk kapasitesi, likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler ve Banka'nın içsel limitleri ile belirlenmektedir. Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırlar sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiştir. Bununla birlikte söz konusu yasal sınırların; 2015 yılı için sırasıyla %60 ve %40 olarak uygulanması ve 2019 yılına kadar her yıl 10'ar puan artırılması, öte yandan Banka'nın da içinde yer aldığı kalkınma ve yatırım bankaları için 2017 yılına kadar sıfır olarak uygulanması BDDK tarafından karara bağlanmıştır.

Likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin yasal düzenleme uyarınca, Bankamızın da içinde yer aldığı kalkınma ve yatırım bankaları, hem haftalık hem de aylık vade dilimi için toplam ve yabancı para cinsinden likidite yeterliliği oranlarını sırasıyla %100 ve %80'in üzerinde tutma yükümlülüğüne sahip bulunmaktadır. Ayrıca vadelerine bakılmaksızın stok değerler üzerinden günlük olarak hesaplanan oranın, zorunlu karşılıkların tesis dönemini içeren 14 günlük dönemdeki günleri içeren basit aritmetik ortalaması %7'den az olamamaktadır.

Banka, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra risk iştahına uygun olarak alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek üzere içsel limitler de belirlemiştir. Bu kapsamda, üç aylık dönem içindeki toplam nakit girişlerin toplam nakit çıkışlarına oranı en az %25, aynı dönem içindeki toplam girişler ile toplam çıkışlar arasındaki farkın toplam aktiflere oranı en fazla %20 ile sınırlandırılmıştır. Likidite Oranı (Likit Aktifler/Toplam Aktifler) için %15 seviyesinde taban limit belirlenmiştir. Haftalık ve aylık vade dilimleri için toplam likidite yeterlilik oranlarına ilişkin olarak yasal limitin 10 puan üzerinde %110 seviyesinde risk kapasitesi , %115 seviyesinde risk iştahı ve %120 seviyesinde risk limiti olarak belirlenmiştir. Ayıca, toplam likidite karşılama oranına ilişkin olarak yasal limit olan %0 seviyesinde risk kapasitesi, % 40 seviyesinde risk iştahı ve %50 seviyesinde risk limiti olarak belirlenmiştir.

Yoğunlaşma riski ile bağlantılı likidite riskini azaltmak üzere, "Hazine Genel Risk Limitleri" ile Banka'nın hazine plasmanlarında tek bir para birimi, tek bir menkul kıymet, tek bir enstrüman cinsinden içsel limitler belirlenmiştir.

Likidite riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Risk Yönetimi Politikaları çerçevesinde Bankanın Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda Hazine Departmanı tarafından yönetilmekte; Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu, Banka üst düzey yönetimi ve ilgili birimlere yönelik olarak Risk Yönetimi, Bütçe Planlama ve Mali Kontrol Departmanları tarafından yapılan raporlamalar yoluyla izlenmekte ve yakın kontrol altında tutulmaktadır.

Aktif Pasif Komitesi, Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Banka bilançosunun optimum düzeyde yönetilmesini sağlamak amacıyla ilgili kararları alma ve uygulamaları izleme sorumluluğuna sahip olup, "Aktif Pasif Komitesi Görevi ve Sorumlulukları Hakkında" konulu tamim çerçevesinde faaliyet gösterir. Genel Müdür, Pazarlama-Satış, Hazine, Kaynaklar ve Bütçe Planlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcıları ile Pazarlama, Proje Finansmanı, Hazine, Kalkınma Finansmanı Kurumları, Finansal Kurumlar ve Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkilerinden sorumlu müdürlerden oluşan Komite, piyasa ve mevzuat, nakit akımı, kur ve faiz pozisyonu yönetimi, aktif yönetimi ve pasif yönetimi konularını aylık olarak değerlendirir. Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü, Komiteye sunulacak raporların konsolide edilmesi, Komite tutanaklarının düzenlenmesi, imzalanması, arşivlenmesi ve Komite üyelerinin bilgilendirilmesinden sorumludur.

AKIS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ M... ...RLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite riskine ilişkin hususlar (devamı):

1.a Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Banka "Nakit Pozisyon Yönetimi" kredi plasman ve borçlanma gibi aktiviteleri sonrasında kalan nakit fazlasının, gelecekteki nakit yükümlülüklerini yerine getirebilmesi öncelikli olmak kaydıyla, banka politikalarına uygun olarak en yüksek getiriyi elde edecek şekilde değerlendirilmesi nakit gereksinimi olduğu dönemlerde de piyasadan en uygun ve maliyeti düşük ürünle fon temin edilmesi anlamına gelmektedir. Hazine Müdürlüğü, bu sorumluluğunu yerine getirirken Banka politikaları, Aktif Pasif Komitesi toplantılarında alınan kararlar ve Yönetim Kurulu'nca tanınmış limitler çerçevesinde hareket eder. Nakit gereksinimi olan dönemlerde, para piyasası işlemleri, teminatlı borçlanma işlemleri veya repo işlemleri yoluyla fon temin etmek Hazine Müdürlüğü'nün yetkisindedir. Bunlar dışında kalan ürünler ile fon temin edilmesinin gündeme gelmesi durumunda, Hazine Müdürlüğü ve Finansal Kurumlar Müdürlüğü koordinasyonunda borçlanma işlemleri gerçekleştirilmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne likidite gap'i ile yasal mevzuat ve Banka Yönetim Kurulu tarafından likidite riskine ilişkin olarak belirlenmiş limitler kapsamında aylık bazda raporlama yapılmaktadır. Ayrıca likidite riskine ilişkin çeşitli senaryoları içeren likidite stres testleri de yapılarak takip edilen yasal limitler üzerindeki etkileriyle birlikte raporlanmaktadır. Komite, Bankanın nakit akımını çeşitli varsayımlar ve kredi kullandırım projeksiyonları ışığında yıllık olarak aylık bazda değerlendirir, Banka'nın nakit yükümlülüklerini zamanında yerine getirebilmesi ve atıl fonların en etkin şekilde değerlendirilmesini teminen strateji belirlemektedir.

Hazine Müdürlüğü'nün MIS kapsamına giren raporlamaları Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü içinde yer alan Hazine Kontrol Birimi tarafından yapılmaktadır. Bu kapsamda Hazine Kontrol birimi haftalık gelecek üç ayın nakit akımını, bankanın likidite pozisyonu göz önüne alınarak ihtiyaç halinde haftalık vade dilimi için hazırladığı Likidite riski projeksiyon çalışmasını Hazine müdürlüğü yönetimi ile paylaşır. Aylık olarak ise Aktif Pasif Komitesi'ne Türk Lirası ve Yabancı Para Nakit akımı projeksiyonları hazırlanmaktadır.

1.b Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka ve Banka'nın ortakları arasında merkezileştirmeyi gerektirecek yapılandırılmış bir likidite yönetimi söz konusu değildir.

1.c Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka'nın temel fonlama kaynakları kalkınma bankaları kredileri, sermaye piyasası işlemleri, sendikasyon kredileri, ikili anlaşmalar kapsamında sağlanan kaynaklar, repo işlemleri ve para piyasası işlemleri olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Söz konusu kaynaklardan elde edilecek fonların planlaması asgari bir yıllık olacak şekilde uzun dönemli gerçekleştirilmekte, performans takibi Aktif pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir.

1.ç Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Prensip olarak likidite yönetiminde para riski aktif olarak yönetilmekte olup bu strateji kapsamında gerekli "riskten korunma" işlemleri Hazine bölümü tarafından yapılmaktadır.

AKIS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ M... IRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite riskine ilişkin hususlar (devamı):

1.d Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Banka, düzenli olarak bunları takip etmekte ve Yönetim Kurulu, Banka üst yönetimi ve ilgili birimleri bilgilendirmektedir. Bu kapsamda, üç aylık dönem içindeki toplam nakit girişlerin toplam nakit çıkışlarına oranı en az %25, aynı dönem içindeki toplam girişler ile toplam çıkışlar arasındaki farkın toplam aktiflere oranı en fazla %20 ile sınırlandırılmıştır. Likidite Oranı (Likit Aktifler/Toplam Aktifler) için %15 seviyesinde taban limit belirlenmiştir. Bu limitler çerçevesinde Hazine bölümü c maddesinde belirtilen kaynaklardan piyasa koşulları çerçevesinde en uygun maliyet ve vade kompozisyonunda gereken işlemleri gerçekleştirir. Herhangi bir acil durum söz konusu olduğunda devreye alınacak yeterli limitler düzenleyici otorite nezdinde hazır bulundurulur.

1.e Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite stres testleri kapsamında bankanın stres koşullarında yasal sınırlamalara uyum durumu araştırılmaktadır. Likidite riski ölçümünde kullanılan yasal likidite ölçüleri; "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile belirlenen beş adet likidite rasyosu ve "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" ile belirlenen likidite karşılama oranıdır. Stres testleri bu rasyoların hesaplandığı formlar üzerinden gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda, likidite raporları üzerinden likidite şokları verilmekte, raporlarda şok verilmeyen kalemlerin değişmediği varsayılmaktadır. Likidite stres testlerinde; fonlama, gün içi likidite, piyasada alınıp satılabilen varlıklardan ve yoğunlaşmadan kaynaklananlar vb risklere değinilmektedir. Bunlara bağlı olarak Bankalararası Para Piyasası'nda yaşanabilecek olası fonlama sıkıntısı senaryosu, özel sektörde yaşanabilecek likidite riski senaryosu ve bankanın kredi portföyündeki yoğunlaşma neticesinde yaşanabilecek riske bağlı senaryolar kapsamında portföye stres testleri uygulanmaktadır.

1.f Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka'nın kontrolü dışında gerçekleşen likidite koşullarına ilişkin olağanüstü dönemlere yönelik olarak "Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı" bulunmaktadır. Olası likidite krizinde durum değerlendirmesi, aksiyon alınması ve Aktif Pasif Komitesi'nin bilgilendirilmesinden Hazine Yönetimi sorumludur. Acil ve beklenmedik durumlarda likidite riskinin belirlenmesi amacıyla çeşitli senaryolara göre nakit akımı projeksiyonları ve fonlama gereksinimi tahminleri yapılır. Kriz senaryoları değerlendirilmek üzere, TL cinsi nakit akımı Hazine Yönetimi tarafından sürekli olarak izlenir. Bankanın mevcut ve erişilebilir kaynaklarına ilişkin senaryo analizleri günlük olarak yapılır. Organize piyasalardaki işlem limitleri güncel olarak takip edilir ve bu piyasalarda işlem yapabilmek için gerekli teminatlar hazır bulundurulur. Olası kriz hallerinde bankanın en önemli fonlama kaynaklarından biri olarak değerlendirilebilecek repo işlemlerine ve/veya satışa konu edilebilecek TL ve yabancı para cinsi menkul kıymetler sürekli olarak takip edilir. Kriz durumlarında cayılmaz taahhütler, gayrinakdi krediler ve türev işlemlerden kaynaklanan çıkışlar için geçici olarak bankanın itibarını zedelemeyecek şekilde ertelenmesi yoluna gidilebilir. TSKB, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların artırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin artırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilmektedir. Olası kriz hallerinde bankanın en önemli fonlama kaynaklarından biri olarak değerlendirilebilecek repo işlemlerine ve/veya satışa konu edilebilecek TL ve yabancı para cinsi menkul kıymetler sürekli olarak takip edilir. Kriz durumlarında cayılmaz taahhütler, gayrinakdi krediler ve türev işlemlerden kaynaklanan çıkışlar için geçici olarak bankanın itibarını zedelemeyecek şekilde ertelenmesi yoluna gidilebilir. TSKB, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların artırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin artırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	Cari Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			820.465	662.109
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	409.391	308.808	333.396	234.402
6	Operasyonel mevduat	20.681	18.089	5.170	4.522
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	388.710	290.719	328.226	229.880
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1.601.437	1.498.078	1.601.437	1.498.078
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.601.437	1.498.078	1.601.437	1.498.078
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	1.920.408	1.307.208	96.020	65.360
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4.085.258	3.791.094	497.980	452.471
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2.528.833**	**2.250.311**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2.466.857	535.904	2.201.425	397.894
19	Diğer nakit girişleri	1.598.385	537.867	1.598.385	537.867
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**4.065.242**	**1.073.771**	**3.799.810**	**935.761**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**820.465**	**662.109**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**632.208**	**1.314.550**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**132**	**52**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (devamı)

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			702.829	595.565
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	380.642	312.240	339.682	272.226
6	Operasyonel mevduat	36.351	35.089	9.088	8.772
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	344.291	277.151	330.594	263.454
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1.406.094	1.235.636	1.406.094	1.235.636
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.406.094	1.235.636	1.406.094	1.235.636
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	1.859.646	1.309.966	92.982	65.498
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4.150.603	3.870.174	582.833	549.546
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2.421.591**	**2.122.906**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1.450.121	374.545	1.298.288	276.759
19	Diğer nakit girişleri	1.411.050	471.608	1.409.348	471.408
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**2.861.171**	**846.153**	**2.707.636**	**748.167**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**702.829**	**595.565**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**605.398**	**1.374.739**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**116**	**43**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar:

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

Likidite Karşılama Oranı hesaplamasında en yüksek etkiye sahip olan kalem Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar olup, onun içinde de Zorunlu Karşılıklar ve DİBS'lerden oluşan Borçlanma Araçları kalemleri majör etkiye sahiptir. Piyasa koşulları ve Banka Hazine Bölümünün kararları doğrultusunda Borçlanma Araçları içinde TL ve YP Borçlanma Araçları kalemlerinin ağırlığı dönemsel olarak değişebilmektedir.

3.b Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar ağırlıklı olarak DİBS'lerden oluşan Borçlanma Araçları kalemleri ve Zorunlu Karşılıklar kalemlerinden oluşmaktadır.

3.c Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Bankanın temel fon kaynağı Uluslararası Finansal Kurumlardan tesis edilen uzun vadeli temalı kaynaklardır. Bu kaynakların toplam fonlama içerisindeki payı yaklaşık %64 olup bunun %87'lik kısmı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantisi ile temin edilmiştir. Uzun vadeli kaynakların ortalama vadesi 11 yıldır. Banka kaynaklarını çeşitlendirme faaliyetleri kapsamında ihraç edilen menkul kıymetler ve sendikasyon kredileri ile temin edilen kaynakların toplam borçlanma içerisindeki payı %21'dir. Bankanın toplam fonlamasının %15'i ise repo para piyasalarından sağlanmaktadır.

3.ç Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Banka türev işlemleri ağırlıklı olarak Banka bilanço yönetimi içinde pozisyon "hedge"i ve müşteri işlemleri nedeni ile ISDA ve CSA anlaşmaları imzalanan karşı kurumlar ile gerçekleştirmektedir. Bu işlemler her bir karşı kurum ile yapılan işlemlerin piyasa değerlemeleri yapılmak sureti ile takip edilmektedir. Teminatlandırma mekanizması karşı kurumlar ile günlük olarak gerçekleştirilmektedir.

3.d Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Faaliyet alanı kalkınma bankacılığı olan Banka'nın fon kaynakları genel olarak uluslararası kalkınma bankaları ve finansal kuruluşlardır; karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

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

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

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

Bu kapsamda bir veri bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	343.638	525.777	-	-	-	-	-	869.415
Bankalar	17.539	416.703	-	-	-	-	-	434.242
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.938	2.908	13.271	41.783	18.139	104.962	-	183.001
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.168.982	55.103	-	-	-	-	1.224.085
Satılmaya Hazır MD	-	16.068	199.078	711.744	1.146.519	1.134.945	43.132	3.251.486
Verilen Krediler	-	596.899	956.636	3.252.127	7.291.195	3.255.123	-	15.351.980
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	204.933	703.158	-	908.091
Diğer Varlıklar	-	-	469	469	28.727	13.773	604.540	647.978
Toplam Varlıklar	**363.115**	**2.727.337**	**1.224.557**	**4.006.123**	**8.689.513**	**5.211.961**	**647.672**	**22.870.278**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	445.457	403.343	1.885.341	5.538.361	5.933.093	-	14.205.595
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.143.936	68	-	-	-	-	2.144.004
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	3.058.562	-	-	3.058.562
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	128.395	128.395
Diğer Yükümlülükler (**)	-	8.462	11.138	41.639	63.559	66.893	3.142.031	3.333.722
Toplam Yükümlülükler	**-**	**2.597.855**	**414.549**	**1.926.980**	**8.660.482**	**5.999.986**	**3.270.426**	**22.870.278**
Likidite Açığı	**363.115**	**129.482**	**810.008**	**2.079.143**	**29.031**	**(788.025)**	**(2.622.754)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(8.618)**	**(5.609)**	**157**	**(9.476)**	**6.746**	**-**	**(16.800)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.215.190	932.711	1.581.909	5.889.191	3.331.716	-	12.950.717
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.223.808	938.320	1.581.752	5.898.667	3.324.970	-	12.967.517
Gayrinakdi Krediler (***)	-	33.341	30.161	45.822	375.663	627.753	494.209	1.606.949
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	255.844	2.572.887	908.645	3.121.221	8.242.859	5.008.098	625.031	20.734.585
Toplam Yükümlülükler	-	2.764.425	200.807	1.815.908	7.231.626	5.848.980	2.872.839	20.734.585
Likidite Açığı	**255.844**	**(191.538)**	**707.838**	**1.305.313**	**1.011.233**	**(840.882)**	**(2.247.808)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(4.099)**	**(9.660)**	**(18.966)**	**(15.589)**	**2.434**	**-**	**(45.880)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.517.748	466.271	1.261.331	3.511.988	3.225.292	-	9.982.630
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.521.847	475.931	1.280.297	3.527.577	3.222.858	-	10.028.510
Gayrinakdi Krediler (***)	-	7.770	6.596	173.789	707.238	586.622	300.651	1.782.666

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(**) 5.196 TL tutarındaki müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar sütununda gösterilmiştir.
(***) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

a) Cari Dönem ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Banka'nın 30 Eylül 2016 itibarıyla hesaplanan 3 aylık ortalama kaldıraç oranı 11,02'dir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranında önemli değişiklik görülmemektedir.

b) Kaldıraç Oranı

		Önceki Dönem(*)	Cari Dönem(*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	19.872.393	22.159.546
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(127.184)	(53.423)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	**19.745.209**	**22.106.123**
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	199.076	221.395
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	132.198	183.888
6	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	**331.274**	**405.283**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	384.893	374.140
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	**384.893**	**374.140**
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	6.053.628	6.005.399
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3.342.558)	(3.252.033)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	**2.711.070**	**2.753.366**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2.444.127	2.826.323
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	23.172.446	25.638.912
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı**	**%10,55**	**%11,02**

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

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)	17.707.136	16.017.353	1.416.571
2	Standart yaklaşım	17.707.136	16.017.353	1.416.571
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	613.653	348.228	49.092
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	613.653	348.228	49.092
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa Riski	498.338	370.250	39.867
17	Standart yaklaşım	498.338	370.250	39.867
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.070.988	949.550	85.679
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.070.988	949.550	85.679
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**19.890.115**	**17.685.382**	**1.591.209**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.a Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	21	-	12	-
TCMB	19.091	850.303	40.426	770.676
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**19.112**	**850.303**	**40.438**	**770.676**

T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	19.091	3.629	40.426	3.437
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	-	846.674	-	767.239
Toplam	**19.091**	**850.303**	**40.426**	**770.676**

(*) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'i gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. TCMB Zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına 5 Kasım 2014 tarihli yayınlanan talimat ile faiz ödemeye başlamıştır.

TCMB 27 Ocak 2015 tarihli yayınlanan talimat ile birlikte Zorunlu Karşılık ve İki Gün İhbarlı Mevduat Hesapları'nda döviz olarak tutulan tutarlar ile ilgili olarak günlük bakiye üzerinden 1 Şubat 2015 tarihinden geçerli olacak şekilde aylık komisyon tahsil etmeye başlamıştır. TCMB 2 Mayıs 2015 tarihli yayınlanan talimat ile birlikte, 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödemeye başlamıştır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'leri uyarınca Türk Lirası ve Yabancı para yükümlülükleri üzerinden aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Zorunlu Karşılık oranları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Türk Lirası Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)	
Orjinal Vade	**Zorunlu Karşılık Oranı**
1 Yıla Kadar Vadeli (1 Yıl Dahil)	10,5
1-3 Yıl Arası Vadeli (3 Yıl Dahil)	7
3 Yıldan Uzun Vadeli	4

Yabancı Para Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)		
Orijinal Vade	**Zorunlu Karşılık Oranı Kaynak 28.08.2015 öncesinde alındıysa**	**Zorunlu Karşılık Oranı Kaynak 28.08.2015 sonrasında alındıysa**
1 Yıla Kadar Vadeli (1 Yıl Dahil)	20	25
1-2 Yıl Arası Vadeli (2 Yıl Dahil)	14	20
2-3 Yıl Arası Vadeli (3 Yıl Dahil)	8	15
3-5 Yıl Arası Vadeli (5 Yıl Dahil)	7	7
5 Yıldan Uzun Vadeli	6	5

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2.a Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

2.a.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar:

2.a.1.a Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.a.1.b Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.a.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

2.a.2.a Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.a.2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.b Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3.443	2.747	769	2.606
Swap İşlemleri	13.001	109.282	8.427	83.584
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	47.158	-	73.596
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**16.444**	**159.187**	**9.196**	**159.786**

3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	123.625	249.110	324	496.997
Yurtdışı	4.000	57.507	-	37.508
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**127.625**	**306.617**	**324**	**534.505**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler (devamı)

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.a.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.257.909	-	1.507.545	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	95.967	-	76.662
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.257.909**	**95.967**	**1.507.545**	**76.662**

4.a.2 Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 1.166.007 TL'dir (31 Aralık 2015: 737.201 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	520.859	645.148	259.298	477.903
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**520.859**	**645.148**	**259.298**	**477.903**

4.b Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri:

Satılmaya hazır finansal varlıkların %64,36'sı devlet tahvili, %26,32'si Eurobond, %9,32'si de hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: %60,36'sı devlet tahvili, %27,98'i Eurobond, %11,66'sı da hisse senetleri ve diğer menkul kıymetler).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

4.c Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3.224.500	2.967.995
Borsada İşlem Gören	2.347.679	2.106.882
Borsada İşlem Görmeyen	876.821	861.113
Hisse Senetleri	52.342	50.286
Borsada İşlem Gören	28.955	27.737
Borsada İşlem Görmeyen	23.387	22.549
Değer Azalma Karşılığı (-)	(25.356)	(47.312)
Toplam	**3.251.486**	**2.970.969**

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 18.502 TL'dir (31 Aralık 2015: 14.147 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.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	36.991	-	84.840	117.412
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	36.991	-	84.840	117.412
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	215	-	228	-
Toplam	**37.206**	**-**	**85.068**	**117.412**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	15.181.393	44.317	-	170.587	123.747	-
İşletme Kredileri	4.467.830	-	-	7.704	7.704	-
İhracat Kredileri	118.364	-	-	38.746	38.746	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.436.647	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	215	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	8.158.337	44.317	-	124.137	77.297	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**15.181.393**	**44.317**	-	**170.587**	**123.747**	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	13.530.744	155.782	-	144.735	54.275	64.267
İşletme Kredileri	4.441.986	-	-	8.867	8.867	-
İhracat Kredileri	115.914	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.677.116	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	228	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	7.295.500	155.782	-	135.868	45.408	64.267
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13.530.744**	**155.782**	**-**	**144.735**	**54.275**	**64.267**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	44.317	120.888
3-4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	2.859
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Önceki Dönem Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	155.782	54.275
3-4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Cari Dönem Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	29.307
2-5 Yıl	44.317	81.133
5 Yıl ve Üzeri	-	13.307

Önceki Dönem Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	40.472
2-5 Yıl	76.976	-
5 Yıl ve Üzeri	78.806	13.803

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Cari Dönem	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
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	1.176.448	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	1.176.448	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	14.004.945	44.317	170.587	123.747
İhtisas Dışı krediler	14.004.945	44.317	170.587	123.747
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

Önceki Dönem	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
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	618.693	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	618.693	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	12.912.051	155.782	144.735	118.542
İhtisas Dışı krediler	12.912.051	155.782	144.735	118.542
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.d Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	31	184	215
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	31	184	215
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**31**	**184**	**215**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
E.T.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.d Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	55	173	228
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	55	173	228
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**55**	**173**	**228**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.e Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	149.581	32.171
Özel	15.202.399	13.643.308
Toplam	**15.351.980**	**13.675.479**

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	15.284.529	13.588.730
Yurtdışı Krediler	67.451	86.749
Toplam	**15.351.980**	**13.675.479**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	277.438	451.705
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**277.438**	**451.705**

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	3.075	3.603
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	45.264	55.802
Toplam	**48.339**	**59.405**

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan tüm takipteki krediler için %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

5.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 İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	10.612
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	10.612
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	5.395
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	5.395

5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.603	-	55.802
Dönem içinde İntikal (+)	2	-	1.590
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem içinde Tahsilat (-)	(530)	-	(12.128)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**3.075**	-	**45.264**
Özel Karşılık (-)	(3.075)	-	(45.264)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı 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	**4.456**	**-**	**12.480**
Dönem içinde İntikal (+)	43.354	-	38
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	43.334	43.334
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(43.334)	(43.334)	-
Dönem içinde Tahsilat (-)	(844)	-	(50)
Aktiften Silinen (-)	(29)	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	(29)	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**3.603**	**-**	**55.802**
Özel Karşılık (-)	(3.603)	-	(55.802)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

5.j.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III.Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV.Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V.Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.362	-	-
Özel Karşılık(-)	(1.362)	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.651	-	-
Özel Karşılık(-)	(1.651)	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

5.j.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3.075	-	45.264
Özel Karşılık Tutarı (-)	(3.075)	-	(45.264)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3.603	-	55.802
Özel Karşılık Tutarı (-)	(3.603)	-	(55.802)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

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

5.l Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

5.m Diğer açıklama ve dipnotlar:

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MÜŞAVİRLİK MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

6.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke edilen	-	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	749.688	-	714.229	-
Toplam	**749.688**	**-**	**714.229**	**-**

6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	908.091	872.602
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**908.091**	**872.602**

6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	750.812	715.194
Borsada İşlem Görmeyenler	157.964	157.408
Değer Artışı/ (Azalışı)	(685)	-
Toplam	**908.091**	**872.602**

6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**872.602**	**-**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	4.547	(789)
Yıl İçindeki Alımlar (*)	-	851.290
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1.596)	(5.832)
Değerleme Etkisi	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontu	32.538	27.933
Dönem Sonu Toplamı	**908.091**	**872.602**

(*) Önceki dönemde Satılmaya Hazır Menkul Kıymet Portföyü'nde bulunan 533.626 bin TL nominal değerinde "Tüfeye Endeksli Devlet Tahvili" ile 34.577 bin ABD Doları nominal değerinde "Eurobond"u Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyü'ne sınıflanmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.a.1 İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İş Faktoring A.Ş (İş Faktoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
2	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	28,56	57,33
3	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	57,95
4	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76
5	Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. (Ege Tarım)	İzmir/Türkiye	10,05	20,10

		Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	İş Faktoring	2.453.338	118.326	584	113.354	-	24.418	20.226	-
2	İş Finansal	3.999.655	733.010	21.090	212.279	-	61.417	50.403	176.075
3	İş Girişim	260.400	258.598	127	8.619	6.325	3.497	3.625	16.822
4	Terme (*)	15.161	3.672	244	244	-	21	56	-
5	Ege Tarım	11.253	11.096	8.078	118	-	(412)	(172)	-

(*) Finansal veriler 30 Haziran 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir. Önceki dönem kar/zararı 30 Haziran 2015 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

7.a.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**156.008**	**161.038**
Dönem İçi Hareketler	50.326	(5.030)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	19.992	24.760
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	30.334	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	(29.790)
Dönem Sonu Değeri	**206.334**	**156.008**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde Banka'nın satın alınan iştiraki bulunmamaktadır.

7.a.3 Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	11.882	11.882
Leasing Şirketleri	176.075	122.527
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	16.822	20.044

7.a.4 Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	192.897	142.571
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.a.1 Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem		
	YF (*)	TSKB GYO (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	63.504	150.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	593
Yedek Akçeler	2.514	8.787
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	(1.089)	(17)
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	2.849	48.311
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	(928)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(1.134)	(16)
Çekirdek Sermaye Toplamı	**65.716**	**207.658**
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Katkı Sermaye	-	-
ÖZKAYNAK	**65.716**	**207.658**

(*) Söz konusu değerler 30 Eylül 2016 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Önceki Dönem		
	YF (*)	TSKB GYO (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	64.275	150.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	593
Yedek Akçeler	4.730	5.721
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	(73)	(27)
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	2.855	68.024
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	(1.231)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(344)	(21)
Çekirdek Sermaye Toplamı	**70.212**	**224.290**
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Katkı Sermaye	-	-
ÖZKAYNAK	**70.212**	**224.290**

(*) Söz konusu değerler 31 Aralık 2015 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır. Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir. Yasal yedekler, 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci çalışması yıllık bazda konsolide olarak yapılmaktadır. Konsolide edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar çalışmaya dahil edilmektedir.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.a.2 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı:

Bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. mali bağlı ortaklık olmadığından dolayı konsolide edilmemektedir. Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları asgari sermaye yükümlülüğüne tabi değildir.

8.b.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul /Türkiye	99,99	99,99
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (YF)	İstanbul /Türkiye	95,78	98,51
3	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	59,00	72,48
4	TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. (TSKB SD)	İstanbul/Türkiye	80,65	99,42

		Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	TSKB GMD	16.708	13.899	1.154	582	-	3.115	1.438	-
2	YF (*)	883.358	67.778	2.400	22.831	1.172	(3.131)	(1.037)	-
3	TSKB GYO (*)	420.625	207.673	294	389	-	(16.647)	(27.964)	56.729
4	TSKB SD	1.268	1.185	17	48	-	(422)	240	-

(*) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmıştır.

8.b.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**122.699**	**134.204**
Dönem İçi Hareketler	5.514	(11.505)
Alışlar	1.000	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	4.514	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	(11.505)
Dönem Sonu Değeri	**128.213**	**122.699**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.b.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu (devamı):

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Banka'nın iştiraki olan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile dolaylı olarak sahip olduğu TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.'nin 240 bin TL olan sermayesi, 20 Temmuz 2016 tescil tarihi ile, Banka tarafından 1 milyon TL daha artırılarak, 1,24 milyon TL çıkartılmış ve Banka'nın şirketteki payı %80,65 olmuştur.

8.b.3 Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	126.834	122.320

8.b.4 Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	56.729	52.215
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net)

10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.073	950	98	-
1-4 Yıl Arası	476	467	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**1.549**	**1.417**	**98**	**-**

10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1.549	98
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(132)	(98)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**1.417**	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net) (devamı)

10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ilgili maddeleri uyarınca yapılmıştır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

11.a Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	42.021	-	4.093
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**42.021**	**-**	**4.093**

30 Eylül 2016 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	6.615.600	42.021	-	4.689.900	4.093	(5.799)
YP	6.615.600	42.021	-	4.689.900	4.093	(5.799)
TL	-	-	-	-	-	-

11.a.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem						
Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (*)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (*)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	(25.688)	21.651	-	(4.037)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	(14.254)	13.743	-	(511)

(*) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz hariç net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi komisyonları tahakkuk düzeltmesi	16.567	16.103
Diğer karşılıklar	15.000	12.000
Menkul değerler	4.330	-
Çalışan hakları karşılığı	2.181	1.750
Türev işlemler reeskontu	-	5.802
Diğer	3.276	488
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**41.354**	**36.143**
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:		
Menkul değerler	-	(2.671)
Türev işlemler reeskontu	(6.620)	-
Kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	(9.008)	(7.265)
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	(328)	(321)
Diğer	(3.879)	(2.975)
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(19.835)**	**(13.232)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**21.519**	**22.911**

15.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

15.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.b Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3.306	2.321	753	1.348
Swap İşlemleri	47.440	85.260	42.180	55.518
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	47.249	-	73.632
Diğer	919	-	-	-
Toplam	**51.665**	**134.830**	**42.933**	**130.498**

Banka, TL cinsi sabit faiz oranlı aktiflerini ekonomik olarak riskten korunma stratejisinin bir parçası olarak, Banka'nın temerrüt riskinin referans olduğu çapraz para faiz swap işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu swap anlaşmaları, Banka ile ilgili belli bir kredi temerrüt olayının (bir ödemesini gerçekleştirememesi durumu gibi) gerçekleşmesi durumunda, hem Banka hem de karşı kurum için söz konusu sözleşmelerin tahakkuk eden tutarları ve gelecek tüm ödemeleri de iptal edecek şekilde doğrudan kapama şartı taşımaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibari ile 150 milyon dolar nominal tutarındaki bu swapların piyasa reeskont değeri (23.349) TL olup, ortalama vadeleri 2020 ile 2021 yılları arasındadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	234.179	127.000	223.022
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	303.245	13.516.462	69.001	12.879.928
Toplam	**303.245**	**13.750.641**	**196.001**	**13.102.950**

3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	204.480	256.766	-	56.360
Orta ve Uzun Vadeli	98.765	13.493.875	196.001	13.046.590
Toplam	**303.245**	**13.750.641**	**196.001**	**13.102.950**

3.c İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	-	2.980.000	-	2.026.500
Maliyet	-	2.968.204	-	2.021.606
Defter Değeri	-	3.058.562	-	2.037.571

27 Ekim 2014 tarihi itibarıyla nominal tutarı 350 milyon Amerikan Doları, itfa tarihi 30 Ekim 2019 olan %5,375 oranında sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli borçlanma aracı ihraç etmiştir. Banka, benzer bir eurobond ihracını 22 Nisan 2015 tarihi itibarıyla 350 milyon Amerikan Doları nominal tutarında gerçekleştirmiştir. İtfa tarihi 22 Nisan 2020 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli borçlanma araçlarının faiz oranı ise %5,125 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından yurtdışında ihraç edilen nominal tutarı 300 milyon ABD Doları olan 5 yıl vadeli yeşil ve sürdürülebilir projelerin finansmanına yönelik tahvilin satış işlemleri 18 Mayıs 2016 tarihinde tamamlanmıştır. İtfa tarihi 18 Mayıs 2021 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli tahvillerin getirisi %5,048 kupon oranı ise %4,875 olarak belirlenmiştir.

3.d Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.a Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5.b Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 2 adet genel merkez binası ile 1 adet şubesi, 11 adet binek otomobil ve 215 adet bilgisayar ve 27 adet tablet faaliyet kiralama işlemine konudur. Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 2 adet genel merkez binası, 1 adet şubesi ve 11 adet binek otomobil ve 100 adet bilgisayar faaliyet kiralama işlemine konudur).

5.c Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	(5.799)
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**(5.799)**

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**159.758**	**150.329**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	138.540	129.715
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.412	4.522
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.593	2.721
Diğer	15.213	13.371

7.b Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları 409 TL'dir (31 Aralık 2015: 1.776 TL). Dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları finansal tablolarda krediler satırından netleştirilmiştir.

7.c Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 583 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 583 TL).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar) (devamı)

7.d Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.d.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7.d.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Karşılıklar (*)	75.583	60.583
Toplam	**75.583**	**60.583**

(*) Diğer Karşılıklar hesabı kredi portföyüne ilişkin riskler için ayrılan 75.000 TL karşılık, 583 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı içermektedir (31 Aralık 2015: 60.000 TL karşılık).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.a.1 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi	21.111	-	41.871	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**21.111**	**-**	**41.871**	**-**

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	21.111	41.871
Menkul Sermaye İradı Vergisi	376	437
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	3.038	3.085
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	169	193
Diğer	1.374	1.167
Toplam	**26.068**	**46.753**

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	29	23
İşsizlik Sigortası-İşveren	58	46
Diğer	-	-
Toplam	**87**	**69**

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Satış amaçlı tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar:

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

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.050.000	1.750.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.b 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	2.050.000	2.500.000

11.c Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

24 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 1.750.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 300.000 TL artırılarak 2.050.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın tamamının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2015 yılı kârından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artışla ilgili olarak BDDK ve SPK'ya başvurular yapılmış olup, raporlama tarihi itibarıyla süreç tamamlanmıştır.

26 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 1.500.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 250.000 TL artırılarak 1.750.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 234.000 TL'si Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2014 yılı kârından, geri kalan 16.000 TL'nin ise KVK 5-(1)/e maddesi kapsamında iştirak ve gayrimenkul satış karından sermayeye eklenmek üzere ayrılan yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artışla ilgili olarak 15 Mayıs 2015 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

11.d Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Sermaye yedekleri içinde yer alan, iştirak ve gayrimenkul satış karından elde edilen 16.000 TL sermayeye ilave edilmiştir).

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

11.f Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir.

Banka faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

11.g Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	(1.146)	-	(35.994)	-
Değerleme Farkı	(772)	21.452	(31.066)	11.288
Kur Farkı	2.928	-	2.427	-
Toplam	**1.010**	**21.452**	**(64.633)**	**11.288**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1.a Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	291.662	110.589
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Hisse Aracılık Alım-Satım İşlem Taahhütleri	86.728	6.049
Teminat Mektubu Taahhütleri	115.459	19.275
Valörlü Depo ve Transferlerden Taahhütler	-	103.409
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri (*)	63.171	-
Valörlü Opsiyon Primleri	-	-
Diğer	164.417	157.739
Toplam	**721.437**	**397.061**

(*) "Banka, Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund - EIF) tarafından oluşturulması planlanan 335 milyon Avro hedef büyüklükteki Türkiye Büyüme ve İnovasyon Fonu (Turkish Growth and Innovation Fund - TGIF) adıyla kurulan fonun hisselerinden satın almayı taahhüt ettiği 20 milyon Avro nominal bedelli payın 1,1 milyon Avro kısmını 25 Temmuz 2016 tarihi itibari ile fona ödemiştir."

1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

1.b.1 Garantiler, Banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin, aval ve kabullerin toplamı 593.757 TL'dir (31 Aralık 2015: 585.917 TL).

1.b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 998.292TL'dir (31 Aralık 2015: 1.196.749 TL).

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	818.011	731.304
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	10.937	49.945
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	807.074	681.359
Diğer Gayrinakdi Krediler	788.938	1.051.362
Toplam	**1.606.949**	**1.782.666**

1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

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

1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılmış 2.415 TL tutarında 36 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 1.071 TL – 32 Adet).

Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı"na (Vakıf), Banka tarafından yapılan ödemeler ve çalışanların yaptığı ödemelerle ilgili olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından 2008-2011 yıllarını kapsayan bir inceleme yapılmıştır. Bu incelemeye göre Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu tutarların, ödemenin yapıldığı dönemde çalışan Vakıf üyeleri açısından ücret mahiyetinde bir menfaat olduğu, çalışan Vakıf üyelerinin ödemekle yükümlü olduğu tutarların ise ücret matrahından indirim konusu yapılmaması gerektiği, dolayısıyla söz konusu ödemeler üzerinden cezalı gelir vergisi stopajı / cezalı istihkaktan kesilen damga vergisi alınması gerektiği iddiasıyla vergi inceleme raporu düzenlenmiş ve bu rapora istinaden Banka'ya, söz konusu dönemlere ilişkin cezalı gelir vergisi / damga vergisi tarhiyatları yapılarak Banka'ya tebliğ edilen vergi cezası ihbarnameleri tutarı toplamı 17.325 TL'dir.

Konuya ilişkin yapılan hukuki değerlendirme sonucunda söz konusu tarhiyatlara karşı İstanbul, Ankara ve İzmir'de muhtelif vergi mahkemelerinde davalar açılmıştır. İlk derece vergi mahkemelerince, açılan davaların bir kısmı için Banka lehine, kalan kısmı için Banka aleyhine kararlar verilmiştir. Diğer taraftan, Banka aleyhine olan Mahkeme kararları ile ilgili olarak Banka tarafından, İdare aleyhine olan kararlarla ilgili olarak da İdare tarafından temyiz ve itiraz talebinde bulunulmuş olup, temyiz sürecinin tamamlanması beklenmektedir. İlk derece vergi mahkemelerinin Banka aleyhine olan kararlarıyla ilgili vergi ve ceza ihbarnameleri yasal sürece bağlı olarak İdare tarafından tahakkuk ettirilmiş ve Banka 31 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla 22.091 TL tutarında ödeme gerçekleştirmiştir.

Ayrıca benzer bir konu Banka'nın ana ortağı tarafından, Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu paylara ilişkin olarak, bireysel başvuru yolu ile Anayasa Mahkemesine (AYM) intikal ettirilmiş olup, 21 Şubat 2015 tarih ve 29274 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 2014/6192 başvuru No' lu kararı ile yapılan tarhiyatların, kanunilik ilkesine aykırı olduğuna ve Banka'nın mülkiyet hakkının ihlal edildiğine hükmedilmiştir. Bu kararın Banka için de emsal teşkil ettiği değerlendirilmiş, ilgili döneme ait Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu tutarlara isabet eden kısım olan 12.750 TL tutarında geçmiş dönemde gelir tahakkuku yapılmıştır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	47.483	4.366	20.861	2.140
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	121.747	415.299	98.940	370.597
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3.853	84	190	122
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**173.083**	**419.749**	**119.991**	**372.859**

(*) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	2.540	-	648	-
Yurtiçi Bankalardan	5.429	924	2.613	97
Yurtdışı Bankalardan	78	413	140	109
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**8.047**	**1.337**	**3.401**	**206**

(*)TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.242	30	1.122	35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	167.490	31.032	183.903	37.022
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	56.767	6.368	1.276	886
Toplam	**225.499**	**37.430**	**186.301**	**37.943**

1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	6.824	8.667

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	12.577	17.496	4.900	12.851
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	4.194	915	1.832	880
Yurtdışı Bankalara	8.383	16.581	3.068	11.971
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	1.783	131.385	-	111.561
Toplam (*)	**14.360**	**148.881**	**4.900**	**124.412**

(*) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (*)	-	99.722	-	66.905

(*) İhraca ilişkin verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**823.216**	**1.130.892**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	6.507	10.669
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	477.879	609.198
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	338.830	511.025
Zarar (-)	**(883.103)**	**(1.140.294)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(769)	(7.730)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	(615.655)	(669.297)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(266.679)	(463.267)

(*) 164.148 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kâr" içerisinde (30 Eylül 2015: 263.619 TL); (308.798) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (30 Eylül 2015: (263.209) TL).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	12.658	23.345
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	173	54
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	114	-
Gayrimenkullerin Satışından	-	53
Menkullerin Satışından	59	1
Diğer Aktiflerin Satışından	-	-
Diğer (*)	1.680	17.319
Toplam	**14.511**	**40.718**

(*) Beşinci Bölüm III-4 no.lu dipnotlarda değinilen hususlara ilişkin olarak Banka önceki dönemde toplam 12.750 TL tutarında gelir tahakkuku yapmıştır.

6. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.592	43.952
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	2	1
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	43.917
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.590	34
Genel Karşılık Giderleri	9.429	30.779
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2.307	7.144
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	65	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.242	7.144
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	15.000	-
Toplam	**28.328**	**81.875**

(*) Cari dönemde kredi portföyüne ilişkin riskler için ayrılan 15.000 TL' lik karşılığı içermektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	53.545	46.988
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.275	1.045
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.301	1.412
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	315	228
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı	15	16
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	13
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	15.478	14.898
Faaliyet Kiralama Giderleri	6.602	6.075
Bakım ve Onarım Giderleri	306	706
Reklam ve İlan Giderleri	552	438
Diğer Giderler	8.018	7.679
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	14.378	11.591
Toplam	**87.307**	**76.191**

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

8.a Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi gideri 93.571 TL'dir (30 Eylül 2015: 34.766 TL). Ertelenmiş vergi geliri 8.186 TL'dir (30 Eylül 2015: 34.249 TL gider).

8.b Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 8.186 TL'dir (30 Eylül 2015: 34.249 TL gider).

8.c Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi geliri 8.186 TL'dir (30 Eylül 2015: 34.249 TL gider). Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

Ayrıca, satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden 9.578 TL tutarında (30 Eylül 2015: 45.718 TL) ertelenmiş vergi etkisi hesaplanmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama:

Banka 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde net kârını bir önceki dönem net kârına göre %25,63 oranında arttırmıştır (30 Eylül 2015: %1,4).

10. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

10.a Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 1.002.047 TL faiz gelirleri, 422.466 TL faiz giderleri, 3.571 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2015: 779.250 TL faiz gelirleri, 333.129 TL faiz giderleri, 8.059 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

10.b Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

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

10.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

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

Gelir tablosunda, yukarıda IV.7 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.a Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	451.705	322	53.167	117.412	91.272	-
Dönem Sonu Bakiyesi	277.438	7.187	36.991	-	84.824	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6.705	119	805	67	2.975	-

1.b Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	305.972	264	72.954	117.412	79.003	-
Dönem Sonu Bakiyesi	451.705	322	53.167	117.412	91.272	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	8.663	4	1.222	220	3.238	-

(*) 30 Eylül 2015'e ait bilgileridir.

1.c Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. 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 Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	116.656	97.317	-	-	-	-
Dönem Sonu	438.681	116.656	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar (*)	(18.694)	2.895	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem 30 Eylül 2015'e ait bilgileri içermektedir.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka tarafından kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 8.449 TL'dir (30 Eylül 2015: 6.893 TL).

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 27 Ekim 2016 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

GENEL BİLGİLER

Dönem İçerisinde Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları ile ilgili Değişiklikler

Son üç aylık dönem içerisinde yönetim kurulunda veya üst yönetimde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından 01 Ocak 2016 – 30 Eylül 2016 dönemi içinde 29 adet karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

2016 yılının üçüncü çeyreğindeki dünya görünümüne bakıldığında; Amerika'da başkanlık seçimleri gündemin baş sıralarına otururken, Avrupa Birliği'nde ise zayıf bankacılık sektörünün sorunları ve "Brexit" konusunun öne çıktığı görülmektedir. Gelişmekte olan ülkelerde, Fed'den gelen farklı sinyallerin yarattığı beklentiler çerçevesinde oluşan volatilite ise devamlılığını sürdürmektedir. Tüm bunlar, Lehman krizi sonrasında dünyanın içerisine girmiş olduğu belirsizlik döneminden henüz çıkılamadığına işaret etmektedir. IMF, Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nda, Çin'le beraber Euro Bölgesinde 2015 yılına kıyasla büyüme eğiliminin 2016 ve 2017'de aşağı yönlü olacağını; dünya ekonomisinin 2016'yı önceki yıla göre hafif düşüşle %3,1 büyümeyle tamamladıktan sonra, 2017'de büyüme hızının %3,4'e yükseleceğini öngörmektedir.

Yurt içinde ise 15 Temmuz'da yaşadığımız menfur darbe girişiminin ardından Moody's Türkiye'nin kredi notunu yatırım yapılabilir seviyenin bir kademe altına indirmiştir. Bu beklenmeyen olayların etkisi ile yatırımlarda göreceli bir yavaşlama gözlemlenirken, derecelendirme notumuzdaki düşüş bankaların kaynak maliyetlerini 20-30 baz puan kadar yukarı çekmiştir. Bu tür çalkantılı dönemlere çabuk adapte olabilme kapasitesine sahip olan Türk bankacılık sektörü daha önce nasılsa, faaliyetlerini aynı şekilde sürdürmektedir. Yılın üçüncü çeyreğine ilişkin göstergeler ekonomik büyümenin ivme kaybettiğine işaret etse de; geçtiğimiz birkaç ay içerisinde gerek devlet tarafından açıklanan teşvikler gerekse düzenleyici otoritelerin aldığı piyasayı rahatlatıcı tedbirlerle ekonominin desteklenmesi amaçlanmaktadır. Türkiye'nin dördüncü çeyrekte hızlı bir şekilde normalleşme sürecine geçmesi halinde, ertelenmiş taleplerle birlikte 2017 yılına geçişin çok daha pozitif bir noktadan olması beklenmektedir.

İçinden geçtiğimiz bu zor süreçte, en önemli sorumluluklardan biri de kaçınılmaz olarak finansal sektöre düşmektedir. Bu dönem bankalar için özellikle kısa vadeli kararlar almaktan kaçınacakları, daha çok sahip olunan değerlerin muhafazası ve korunarak daha da iyi noktalara getirilmesi yönünde çalışacakları bir dönemdir. Risk yönetimi açısından belirsizlikler karşısında daha hazırlıklı olunması gereken bu süreçte devlet ve düzenleyici kuruluşların da desteği ile; bankaların yapıcı, çözüm üreten bir duruş sergileyerek ve reel sektörle el ele vererek Türkiye'yi bu dönemden çok daha güçlü çıkaracağı kanaatindeyiz.

İlk dokuz ayda hedefleri doğrultusunda başarılı bir performans gösteren TSKB, sağlıklı aktifleri ve güçlü sermayesi ile bu süreçte önemli roller üstlenmeye hazırdır. Özellikle kalkınma ve yatırım bankacılığının öneminin daha da arttığı günümüzde Banka; Türkiye'nin kalkınmasını, rekabet gücünü ve istihdamını destekleyici yatırımları finanse etmek için var gücü ile çalışmaya devam edecektir.

Saygılarımla,
Yönetim Kurulu Başkanı
Adnan Bali

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

GENEL MÜDÜR'ÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Gelişmiş ülkelerde politika faizlerinin uzun bir müddet daha düşük seviyelerini koruyacağı beklentileri ile başlayan 2016 yılının üçüncü çeyreğinde, Eylül ayı toplantısının ardından Fed'in yıl içerisinde faiz artışına yöneleceği olasılığı tekrar konuşulmaya başlanmış ve bu durum gelişmekte olan ülkelerle beraber Türkiye'de de bir miktar dalgalanmaya neden olmuştur. Bununla birlikte, 15 Temmuz başarısız darbe girişimini takiben Moody's'ten gelen not indirimi yurt içinde üçüncü çeyreğe damgasını vuran önemli gelişmeler arasında yer almıştır. Piyasalara kısa vadeli etkisi olan Moody's not indirimi bankaların kaynak maliyetlerinde hafif bir yükselişe neden olsa da bu etki yabancı para cinsinden kredilerde talep koşullarının zayıf olması nedeniyle sınırlı kalmıştır.

2016 yılının tüm belirsizlik ve beklenmedik gelişmelerine rağmen bankacılık sektörü karlılık açısından iyi bir performans sergilemeyi sürdürmektedir. Bugüne kadar açıklanan veriler dikkate alındığında, sektörün yılı 2015'in üzerinde bir net karla tamamlayacağı öngörülmektedir. Kamu bankalarının ağırlıklı olarak başı çektiği kredi büyümesinde ise, ilk üç çeyrekte sektörün kurdan arındırılmış bazda kaydettiği toplam kredi artış oranı %6,9 olarak gerçekleşmiştir. Öte yandan, yılbaşından bugüne takipteki krediler oranındaki değişim yukarı yönde yaklaşık 20 baz puan kadar olmuştur. Merkez Bankası'nın Mart ayından bu yana uyguladığı sadeleştirme politikasının ve BDDK tarafından açıklanan düzenlemelerin olumlu etkilerini önümüzdeki dönemde de görmeye devam edeceğiz.

İlk dokuz aylık dönemde aktiflerini %10,3 artışla 22,9 milyar TL'ye çıkaran TSKB ise toplam kredi portföyü büyüklüğünü ise aynı dönemde %12,3 artışla 15,4 milyar TL'ye ulaştırmıştır. Bu dönemde Banka'nın yeni kullandırımlarında lojistik, yenilenebilir enerji, enerji ve kaynak verimliliği ve kapasite artışı yatırımları öne çıkmaya devam etmiştir.

TSKB bu dönemde karlılık açısından da öngörülerine paralel bir performans sergileyerek, net dönem karını yıllık bazda %25,6 artışla 366,9 milyon TL'ye taşımıştır. İlk üç çeyrekte özkaynaklarını %15,3 oranında büyüterek 2,9 milyar TL'ye ulaştıran Banka, Eylül sonu itibarıyla %15,2 sermaye yeterlilik oranı elde etmiştir.

TSKB başarısını sadece açıkladığı faaliyet ve finansal sonuçları ile değil, uluslararası platformlarda aldığı ödüllerle de ispatlamayı/pekiştirmeyi sürdürmektedir. Geçtiğimiz Mayıs ayında tamamladığı Greenbond ihracı ile Bankamız, Euromoney ve GlobalCapital tarafından gerçekleştirilen Sürdürülebilir ve Sorumlu Sermaye Piyasaları Konferansı'nda Avrupa, Orta Doğu ve Afrika Bölgesinde "Yılın Yeşil/Sürdürülebilir Tahvil İhracı" kategorisinde ödüle layık görülürken, "En Yenilikçi Yeşil/Sürdürülebilir Tahvil İhracı" kategorisinde Apple ve Starbucks'la birlikte finale kalmıştır.

Saygılarımla,
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Suat İnce

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN EKONOMİK GELİŞMELER

2016 Yılı İlk 9 Ayındaki Ekonomik Gelişmeler

Türkiye ekonomisi 2016 yılı ikinci çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine göre %3,1 büyüme göstermiştir. Güçlü iç talep büyümenin itici gücü olmuştur. Mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış veriye göre 2016 yılı ikinci çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre GSYH %0,3 artmıştır. Haziran 2016 sonu itibarıyla Türkiye ekonomisinin büyüklüğü 2 trilyon TL (708 milyar ABD doları) olmuştur.

TÜİK tarafından açıklanan enflasyon verilerine göre, Eylül 2016 itibarıyla tüketici fiyatlarına göre yıllık enflasyon %7,28 seviyesindedir. 2015'i %8,81 ile tamamlayan enflasyonun seyrinde gıda ve giyim fiyatları artışındaki yavaşlama ve döviz kurunun yatay seyri düşüş yönlü etki yaparken, vergi ayarlamaları enflasyondaki düşüşü sınırlamıştır. Orta vadeli programda hükümetin TÜFE'ye göre 2016 yılsonu enflasyon beklentisi %7,5'te bulunmaktadır.

TÜİK verilerine göre sanayi üretimi Ağustos 2016'da önceki yılın aynı ayına göre %2,8 artış göstermiştir. Takvim etkilerinden arındırılmış endekslere göre de sanayi üretiminde ağustosta geçen yılın aynı ayına göre %2,2 artış izlenmiştir. Yılın ilk sekiz aylık döneminde toplam sanayi üretimi artışı geçen yılın aynı dönemine göre %2,5 olarak gerçekleşmiş ve sanayide yavaşlamaya işaret etmiştir. Sanayi üretimi 2015'in ilk sekiz ayında %3 artmıştı.

Ağustos 2016 sonu itibarıyla dış ticaret açığı yıllıklandırılmış olarak 55,4 milyar ABD doları ile son altı yılın en düşük seviyesine gerilemiştir. Yılın ilk sekiz aylık döneminde geçen yılın aynı dönemine göre ihracat %2, ithalat %7 azalış göstermiş, dış ticaret açığı %17 düşüşle 37,5 milyar ABD doları olmuştur. Bu dönemde ihracatın ithalatı karşılama oranı %71,3 olarak gerçekleşmiştir.

Cari açık dış ticaret açığındaki daralmaya paralel olarak 2016'da düşüş yönlü seyir izlemiş, yılın ilk sekiz aylık döneminde geçen yılın aynı dönemine göre %5 düşüşle 23,5 milyar ABD dolarına gerilemiştir. Yıllık cari açık ise 2015 sonundaki 32,2 milyar ABD doları seviyesinden Ağustos 2016 sonunda 31 milyar ABD doları seviyesine gerilemiştir.

Maliye Bakanlığı verilerine göre 2016 yılının ilk dokuz aylık döneminde bütçe açığı geçen yılın aynı dönemine göre %10,6 düşüşle 12 milyar TL'ye gerilemiştir. Faiz dışı harcamalarda %16 artışa karşılık vergi gelirlerindeki artışın %10'la sınırlı kalması faiz dışı fazlanın %5 düşüşle 29,6 milyar liraya gerilemesine neden olmuştur.

Piyasalar

Büyüme endişeleri, düşük emtia fiyatları ve Fed'in faizini artıracağı endişeleriyle yıla olumsuz bir başlangıç yapan piyasalar, petrolde düşük fiyatın arzın kısılmasına neden olacağı beklentisiyle Şubat ortasından itibaren petrolle birlikte emtia fiyatlarında başlayan düzeltme hareketi ve Avrupa Merkez Bankası'nın destekleyici adımlarıyla toparlanma sürecine girmiştir. Bu süreçte ABD ekonomisine dair verilerin zayıflığa işaret etmesi ve İngiltere'nin AB'den çıkma yönünde referanduma gidecek olması Fed'in sıkılaşma adımlarını ertelemesine neden olmuştur. 23 Haziran'da gerçekleşen referandumda beklenmedik şekilde "çıkma" yönünde sonuç oluşması küresel piyasalarda çalkantı yaratsa da bu durum uzun sürmemiş ve çıkış sürecinin uzun bir süre alacağı, küresel ekonomik gidişat üzerinde önemli bir etki yaratmayacağı beklentisiyle piyasalar referandum öncesi durumuna dönmüştür. Yılın üçüncü çeyreğinde ABD Merkez Bankası'ndan (Fed) gelen faiz artış sinyalleriyle dolar uluslararası piyasalarda değer kazanmış, gelişen ülke paralarında değer kayıpları izlenmiştir. Piyasalar Kasım ayında gerçekleşecek ABD Başkanlık seçimleri ve Aralık ayındaki Fed toplantısına yönelik beklentileri fiyatlamaya başlamışlardır. Avrupa tarafında ise Deutsche Bank'ın ABD'den aldığı 14 milyar dolarlık cezayla mali sıkıntı içine düşmesi bankacılık sektörüne dair riskleri gündeme taşımıştır. Yılın ilk dokuz aylık döneminde ABD S&P500 %6 yükselmiş, gelişen ülkeler endeksi (MSCI EM) %13 yükselmiş, Almanya Dax %2, Japonya Nikkei %13,5 gerilemiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

İç piyasalarda ise olumsuz siyasi gelişmeler ve not indirimleri risk alma iştahını azaltırken, Türkiye varlıklarının diğer gelişmekte olan ülkelerden olumsuz ayrışmasına neden olmuştur. Ayrıca yurtdışında oynaklık düşüşü, gıda fiyatlarındaki düşüş ve 2015'ten gelen kur etkisinin azalmasıyla enflasyondaki düşüşün uygun ortam oluşturmasıyla Merkez Bankası sadeleşme politikası çerçevesinde gecelik borç verme faizini 250 baz puanlık indirimle %10,75'ten %8,25'e düşürmüştür. Bu gelişmeler iki yıllık sabit kuponlu gösterge tahvil faizinin yılbaşındaki %10,86 seviyesinden, Eylül sonunda %8,71'e gerilemesini sağlamıştır. BİST-100 yılın ilk dokuz aylık döneminde %6,6 yükseliş kaydetmiş ve dönemi 76.488'den tamamlamıştır.

Bankacılık Sektörü

2015 yılının ikinci yarısından bu yana izlenen yıllık bazda kredi artış hızındaki yavaşlama 2016 yılında da ilk altı ayda devam etmiş, üçüncü çeyrekte ise yavaşlama kesilmiş ve artış hızlarında yataylaşma görülmüştür. Yılbaşına göre baktığımızda toplam kredilerin son bir yıllık artış oranı kur etkisinden arındırılmış olarak %14 seviyesinden %10 seviyesine gerilemiştir. Kurumsal krediler bazında da yıllık kredi artış hızında aynı dönemde %17'den %12'ye yavaşlama görülmüştür. Toplam kredilerde %6,9 seviyesinde gerçekleşen ilk dokuz aylık artış, geçen yıla göre yaklaşık 300 baz puanlık daha yavaş bir artış olduğunu göstermektedir. Kurumsal krediler tarafında yılbaşından bu yana kredi büyümesi toplam kredilere göre daha yüksek seviyede, %7,7 seviyesinde oluşsa da, geçen yıl aynı döneme göre 320 baz puanlık daha yavaş artış izlenmektedir. Tüketici kredilerinde ise yılbaşından bugüne gerçekleşen artış oranı %4,9 seviyesindedir.

Mevduat cephesinde ise kur etkisinden arındırılmış olarak ilk dokuz aylık artış %5,8 seviyesinde oluşmuştur. TP mevduat %14,5 artarken, YP mevduatta %5,2 çözülme görülmüştür. Kredi / mevduat oranı ise Kasım 2015'den beri %115,5-118,0 bandında yatay seyretmekte olup, Eylül sonu itibarıyla %118,5 seviyesindedir.

Değişim YBB	TL cinsinden	Kur farkından arındırılmış
Krediler	8,4%	6,9%
Mevduat	7,4%	5,8%

Kaynak: BDDK Haftalık Bülten, 30 Eylül 2016

ARA DÖNEMDE BANKANIN FAALİYETLERİNDE GERÇEKLEŞEN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Banka'nın Mayıs ayında ihraç edilen ve 13 kattan fazla talep ile karşılanan greenbond ihracı, Eylül ayında Euromoney ve GlobalCapital tarafından gerçekleştirilen Sürdürülebilir ve Sorumlu Sermaye Piyasaları Konferansı kapsamında "EMEA Bölgesinde Yılın Yeşil Tahvil İhracı" ödülüne layık görülmüştür. "En Yenilikçi Yeşil Tahvil İhracı" kategorisinde ise TSKB, Apple ve Starbucks ile finale kalmıştır.

Yeni kredi kullandırımlarında yenilenebilir enerji, kaynak ve enerji verimliliği ve kapasite artışı yatırımlarının öne çıkmaya devam ettiği üçüncü çeyrekte, TSKB Galataport Projesi'ni finanse eden 6 banka arasında yer almıştır. 1 Milyar 20 Milyon Euro'luk finansman kapsamında, Banka'nın sağladığı finansal destek 110 milyon Euro olmuştur.

Sürdürülebilirlik alanındaki uygulamaları ile kurumlara öncülük yapan Banka, sürdürülebilir bir gelecek için geçmişin izlerine sahip çıkarak, Patara Antik Kenti kazı çalışmalarına İş Bankası ve Şişecam ile destek olmaya başlamıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

Banka'nın Kurumsal Yönetim Faaliyetlerine İlişkin Gelişmeler

Saha Rating tarafından 20 Ekim 2016 itibarıyla yapılan değerlendirme sonucunda, Banka'nın 10 üzerinden 9,52 olan kurumsal yönetim derecelendirme notu 9,53 olarak güncellenmiştir. Dört ana başlık (Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri, Yönetim Kurulu) altında yapılan değerlendirme sonuçları 10 üzerinden sırasıyla 9,49 (Ağırlık: %25), 9,67 (Ağırlık: %25), 9,85 (Ağırlık: %15), 9,32 (Ağırlık: %35) olmuştur.

ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN FİNANSAL GELİŞMELER

Bankanın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla başlıca finansal göstergelerinin özetine aşağıda yer verilmiştir:

Toplam aktif büyüklüğü geçen yılın aynı dönemine göre %9,7, 2015 yılı sonuna göre %10,3 artarak 22.870 milyon TL seviyesine ulaşmıştır.

Toplam kredi portföyü 15.353 milyon TL olarak gerçekleşirken, geçen yılın aynı dönemine göre %7,6, yıl başına göre ise %12,3 artış kaydetmiştir. Yılbaşından bugüne kurdan arındırılmış kredi büyümesi %8,4 olmuştur. Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki oranı ilk dokuz aylık dönemde %0,3 seviyesini korumuştur.

Özkaynaklar geçen yılın aynı dönemine göre %23,3, 2015 yılı sonuna göre ise %15,3 oranında artış göstererek 2.870 milyon TL olmuştur. 2015 yılı sonunda %14,9 olarak gözlemlenen sermaye yeterlilik oranı, 2016 yılının Eylül ayı sonunda ise %15,2 olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2016 itibarıyla net kâr yıllık bazda %25,6 oranında artarak 366.858 bin TL'ye ulaşmıştır. 2015 yılı Eylül ayında %16,9 olarak gerçekleşen özkaynak kârlılığı, 2015 yılı sonunda %17, 2016 yılı Eylül ayında ise %18,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2015 yılı Eylül ayında %2,1 olarak gerçekleşen aktif kârlılığı, 2015 yılı sonunda ve 2016 yılının Eylül ayında %2,2 olarak kaydedilmiştir.

2016 yılının ilk dokuz aylık döneminde, faaliyet gelirleri toplamı yıllık bazda %9,4 oranında artarak 567,9 milyon TL olurken, diğer faaliyet giderleri %14,6'lık artışla 87,3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2015 yılının Eylül ayında %14,7 olarak kaydedilen gider-gelir oranı, 2015 yıl sonunda hafif bir düşüşle %14,3'e gerileyip, 2016 yılının ilk dokuz ayında %15,4 olmuştur.

Geleceğe Yönelik Beklentiler

8 Ocak 2016 tarihinde KAP'ta kamuya duyurulan Banka'nın 2016 yılına ait finansal hedeflerinde herhangi bir değişikliğe gidilmemiştir. 2016 yıl sonunda enflasyonun %7,3, cari açığın gayrisafi milli hasılaya oranının ise %4,1 civarında gerçekleşeceği tahmin edilmektedir. Banka'nın ortalama ABD Doları/TL kur beklentisi ise 2,96 TL olarak revize edilmiştir.

İlk dokuz aylık kullandırımlar ve imzalanan sözleşmeler dikkate alındığında, yıllık kurdan arındırılmış bazda %12 olan kredi büyüme hedefinin 2016 yıl sonunda gerçekleştirilebileceği tahmin edilmektedir. Banka'nın yeni kredi kullandırımlarında yenilenebilir enerji projeleri, lojistik, enerji ve kaynak verimliliğine yönelik projeler ve KOBİ finansmanı gibi sürdürülebilir kalkınmaya destek verecek yatırımlar öne çıkmaya devam edecektir. Banka'nın aynı zamanda sağlıklı aktif kalitesini sürdürmesi beklenmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
E.T.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

RİSK YÖNETİMİ

TSKB Risk Yönetimi Politikaları ve bu politikalara ilişkin uygulama esasları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bulunan ve Banka üst yönetimince uygulanan yazılı standartlardan oluşmaktadır.

TSKB Risk Yönetimi Politikaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı temel riskler kredi riski, aktif pasif yönetimi riski (piyasa riski, yapısal faiz oranı riski, likidite riski) ve operasyonel risk olarak belirlenmiş olup, söz konusu risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esaslarına uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir.

TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü risklerin yönetimiyle ilgili tüm süreçlere aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, üst yönetime ve ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir. Görev ve sorumlulukları ve yapısı Risk Yönetimi Müdürlüğü Yönetmeliğiyle belirlenmiştir.

DİĞER BİLGİLER

Dönem içinde banka faaliyetlerini önemli derecede etkileyen gelişmelere ilişkin açıklamalar yukarıda sunulmuştur. Diğer bilgiler için, 2015 yılına ait yıllık faaliyet raporuna aşağıdaki internet adresinden ulaşılabilir:

http://www.tskb.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/finansal-raporlar

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.