KPMG

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

1 Şubat 2017

Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetçi raporu ve 135 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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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.

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

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

Görüş

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

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

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

1 Şubat 2017
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
31/12/2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

1 Şubat 2017

Adnan BALİ	**Suat İNCE**	**Ece BÖRÜ**	**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
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	37
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	43
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	44
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	53
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	54
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	55
X.	Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar	56

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	118
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	123
V	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	128
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	130
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	132
VIII.	Banka yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	133

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	134
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	135

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	135
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	135

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	1.038.383	50,65	1.038.383	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	171.738	8,38	171.738	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	839.879	40,97	839.879	-
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 %50,65'i Türkiye İş Bankası Grubu'na ait olan Banka'nın, %39,07 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
Çiğdem İçel (6)	GMY – Ekonomik Araştırmalar, Finansal Kurumlar, Kalkınma Finansmanı Kurumları, Mühendislik ve Teknik Danışmanlık
Ufuk Bala Yücel (6)	GMY – Krediler, Kredi İzleme ve Kredi Operasyonları
B. Gökhan Çanakpınar (6)	GMY – Bina İşletim ve İdari İşler, Sistem Destek ve İşletim, Uygulama Geliştirme
Ece Börü (6)	GMY – Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri, Mali Analiz ve Değerleme, Mali Kontrol
Hakan Aygen (6)	GMY – Kurumsal Finansman, Kurumsal Pazarlama ve Proje Finansmanı
A. Ferit Eraslan (6)	GMY – Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Risk Yönetimi
Aslı Zerrin Hancı (6)	GMY – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları
H. Yetkin Kesler (6)	GMY – Emekli ve Munzam Vakıfları, İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi, Kurumsal Uyum

(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 itibari 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.
(6) Banka'nın 29 Aralık 2016 tarihli 2291 sayılı Yönetim Kurulu Kararına istinaden Banka'da gerçekleştirilen organizasyonel değişiklikler sonrası görev ve sorumlulukları göstermektedir.

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.

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 Şirket'in 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.

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. Şirket'in 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. Şirket'in 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 %16,65'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.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 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)	**161.303**	**616.771**	**778.074**	**40.438**	**770.676**	**811.114**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**130.477**	**249.626**	**380.103**	**37.429**	**159.786**	**197.215**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		130.477	249.626	380.103	37.429	159.786	197.215
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4.658	-	4.658	28.233	-	28.233
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		125.819	249.626	375.445	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)	**15.360**	**48.093**	**63.453**	**324**	**534.505**	**534.829**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**62.895**	**191.138**	**254.033**	**1.080.274**	**-**	**1.080.274**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	191.138	191.138	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		62.895	-	62.895	1.080.274	-	1.080.274
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**2.050.318**	**1.020.104**	**3.070.422**	**2.123.150**	**847.819**	**2.970.969**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		30.091	18.582	48.673	26.901	10.120	37.021
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		1.823.078	967.854	2.790.932	1.793.224	831.327	2.624.551
5.3	Diğer Menkul Değerler		197.149	33.668	230.817	303.025	6.372	309.397
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5)	**2.595.797**	**14.722.796**	**17.318.593**	**2.414.222**	**11.261.257**	**13.675.479**
6.1	Krediler ve Alacaklar		2.595.797	14.722.796	17.318.593	2.414.222	11.261.257	13.675.479
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		245.062	212.410	457.472	388.155	207.989	596.144
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		2.350.735	14.510.386	16.861.121	2.026.067	11.053.268	13.079.335
6.2	Takipteki Krediler		47.077	1.362	48.439	57.754	1.651	59.405
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(47.077)	(1.362)	(48.439)	(57.754)	(1.651)	(59.405)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**1.188.990**	**186.739**	**1.375.729**	**715.194**	**157.408**	**872.602**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.188.990	186.739	1.375.729	715.194	157.408	872.602
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**222.908**	**-**	**222.908**	**156.008**	**-**	**156.008**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		222.908	-	222.908	156.008	-	156.008
9.2.1	Mali İştirakler		221.353	-	221.353	154.453	-	154.453
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1.555	-	1.555	1.555	-	1.555
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**129.363**	**-**	**129.363**	**122.699**	**-**	**122.699**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		127.984	-	127.984	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)	**-**	**3.792**	**3.792**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	4.393	4.393	-	98	98
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	(601)	(601)	-	(98)	(98)
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(11)	**-**	**272**	**272**	**-**	**4.093**	**4.093**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	272	272	-	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)	**51.112**	**-**	**51.112**	**48.515**	**-**	**48.515**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**949**	**-**	**949**	**686**	**-**	**686**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		949	-	949	686	-	686
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(15)	**14.195**	**-**	**14.195**	**22.911**	**-**	**22.911**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		14.195	-	14.195	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)	**61.734**	**276.841**	**338.575**	**56.133**	**181.058**	**237.191**
	AKTİF TOPLAMI		**6.685.401**	**17.316.172**	**24.001.573**	**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.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 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)	**110.645**	**210.003**	**320.648**	**42.933**	**130.498**	**173.431**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**100.083**	**15.740.884**	**15.840.967**	**196.001**	**13.102.950**	**13.298.951**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**844.500**	**60.998**	**905.498**	**2.123.487**	**45.994**	**2.169.481**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		610.144	-	610.144	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		234.356	60.998	295.354	2.123.487	45.994	2.169.481
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(3)	-	**3.486.732**	**3.486.732**	-	**2.037.571**	**2.037.571**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	3.486.732	3.486.732	-	2.037.571	2.037.571
VI.	**FONLAR**		**1.511**	**3.806**	**5.317**	**1.690**	**28.987**	**30.677**
6.1	Müstakriz Fonlar		1.511	3.806	5.317	1.690	28.987	30.677
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**100.476**	**73.462**	**173.938**	**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)	-	**51.433**	**51.433**	-	**5.799**	**5.799**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	51.433	51.433	-	5.799	5.799
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**278.392**	-	**278.392**	**220.045**	-	**220.045**
12.1	Genel Karşılıklar		178.463	-	178.463	150.329	-	150.329
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		9.346	-	9.346	9.133	-	9.133
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		90.583	-	90.583	60.583	-	60.583
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**10.309**	-	**10.309**	**46.822**	-	**46.822**
13.1	Cari Vergi Borcu		10.309	-	10.309	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)	-	-	-	-	**145.836**	**145.836**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**2.955.113**	**(26.774)**	**2.928.339**	**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		29.784	(26.774)	3.010	(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)	(5.695)	(26.774)	(32.469)	(64.633)	11.288	(53.345)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(11)	34.702	-	34.702	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		777	-	777	57	-	57
16.3	Kâr Yedekleri		398.884	-	398.884	353.822	-	353.822
16.3.1	Yasal Yedekler	(11)	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	(11)	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		476.445	-	476.445	406.845	-	406.845
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		476.445	-	476.445	406.845	-	406.845
	PASİF TOPLAMI		**4.401.029**	**19.600.544**	**24.001.573**	**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.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**8.126.550**	**35.667.704**	**43.794.254**	**3.573.336**	**22.330.276**	**25.903.612**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**210.450**	**1.458.760**	**1.669.210**	**390.801**	**1.391.865**	**1.782.666**
1.1	Teminat Mektupları		210.450	764.943	975.393	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		210.450	764.943	975.393	390.801	805.948	1.196.749
1.2	Banka Kabulleri		-	17.450	17.450	-	19.027	19.027
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	17.450	17.450	-	19.027	19.027
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	676.367	676.367	-	566.890	566.890
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	676.367	676.367	-	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)	**1.535.728**	**6.271.098**	**7.806.826**	**526.242**	**3.583.563**	**4.109.805**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		239.369	298.218	537.587	93.660	303.401	397.061
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		23.159	55.320	78.479	55.547	55.042	110.589
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	68.367	68.367	-	-	-
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		216.210	174.531	390.741	38.113	248.359	286.472
2.2	Cayılabilir Taahhütler		1.296.359	5.972.880	7.269.239	432.582	3.280.162	3.712.744
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.296.359	5.972.880	7.269.239	432.582	3.280.162	3.712.744
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**6.380.372**	**27.937.846**	**34.318.218**	**2.656.293**	**17.354.848**	**20.011.141**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	7.747.800	7.747.800	-	4.689.900	4.689.900
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	7.747.800	7.747.800	-	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		6.380.372	20.190.046	26.570.418	2.656.293	12.664.948	15.321.241
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		249.785	881.330	1.131.115	47.844	359.244	407.088
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		126.329	441.469	567.798	23.898	180.556	204.454
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		123.456	439.861	563.317	23.946	178.688	202.634
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		2.891.385	15.498.438	18.389.823	1.554.677	10.793.868	12.348.545
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		954.500	2.939.433	3.893.933	621.999	1.978.589	2.600.588
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1.896.061	1.826.119	3.722.180	887.822	1.671.255	2.559.077
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		20.412	5.366.443	5.386.855	22.428	3.572.012	3.594.440
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		20.412	5.366.443	5.386.855	22.428	3.572.012	3.594.440
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.239.202	3.692.734	6.931.936	1.053.772	1.422.626	2.476.398
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.619.601	1.846.367	3.465.968	526.886	711.313	1.238.199
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.619.601	1.846.367	3.465.968	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		-	117.544	117.544	-	89.210	89.210
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**42.733.558**	**190.380.447**	**233.114.005**	**32.899.924**	**146.256.211**	**179.156.135**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**239.987**	**130.993**	**370.980**	**2.053.865**	**89.752**	**2.143.617**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		34.244	130.993	165.237	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		205.743	-	205.743	2.000.451	-	2.000.451
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**31.660.545**	**112.960.070**	**144.620.615**	**20.595.003**	**87.930.136**	**108.525.139**
5.1	Menkul Kıymetler		450.941	7.564.328	8.015.269	450.939	5.057.844	5.508.783
5.2	Teminat Senetleri		96.871	2.041.938	2.138.809	80.234	1.661.953	1.742.187
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		428.385	29.854.058	30.282.443	355.357	24.469.785	24.825.142
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		30.684.348	73.499.746	104.184.094	19.708.473	56.740.554	76.449.027
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**10.833.026**	**77.289.384**	**88.122.410**	**10.251.056**	**58.236.323**	**68.487.379**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**50.860.108**	**226.048.151**	**276.908.259**	**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 MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2016- 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015- 31 Aralık 2015
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**1.376.480**	**1.079.798**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		845.107	661.749
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3.371	1.235
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		12.021	3.459
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		162.956	95.685
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		352.241	317.478
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.391	1.699
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		263.787	286.924
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		87.063	28.855
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		27	1
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		757	191
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**(599.292)**	**(454.727)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(242.405)	(174.152)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(206.844)	(187.500)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(149.831)	(92.869)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(212)	(206)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**777.188**	**625.071**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**4.935**	**11.418**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		11.968	13.813
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		10.876	11.488
4.1.2	Diğer		1.092	2.325
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(7.033)	(2.395)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(303)	(8)
4.2.2	Diğer		(6.730)	(2.387)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**30.102**	**33.604**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	(4)	**(54.782)**	**(1.983)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5.917	3.651
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		174	(106.758)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(60.873)	101.124
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**15.078**	**41.829**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**772.521**	**709.939**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**(63.635)**	**(100.025)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(115.634)**	**(101.459)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**593.252**	**508.455**
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)**	(8)	**593.252**	**508.455**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	(9)	**(116.807)**	**(101.610)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(98.641)	(76.641)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(18.166)	(24.969)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**476.445**	**406.845**
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)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**476.445**	**406.845**
	Hisse Başına Kar/(Zarar) (Tam Kuruş)		0,232	0,198

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.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015 – 31 Aralık 2015
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(43.241)	(173.789)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	3.530	32.014
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	1.816	2.427
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	53.471	(18.789)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	9.450	32.960
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	25.026	(125.177)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	476.445	406.845
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	3.402	9.844
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	473.043	397.001
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	501.471	281.668

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.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN 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 – 31 Aralık 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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(158.398)**	-	-	-	-	**(158.398)**	**-**	**(158.398)**
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)**	-	**38.028**	-	-	-	**30.412**	**-**	**30.412**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2.427**	-	-	-	-	**2.427**	**-**	**2.427**
	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan																			
IX.	**Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**	**(1)**	**250.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(234.000)**	-	**(16.000)**	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		250.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(234.000)	-	(16.000)	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	**(317)**	-	-	-	-	-	**(65)**	-	-	-	-	-	-	-	**(382)**	**-**	**(382)**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**406.845**	-	-	-	-	-	-	**406.845**	**-**	**406.845**
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**	**57**	**-**	**-**	**192.634**	**75.641**	**82.703**	**2.844**	**406.845**	**-**	**(53.345)**	**31.348**	**-**	**-**	**-**	**2.488.727**	**-**	**2.488.727**
	Cari Dönem – 31 Aralık 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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**19.060**	-	-	-	-	**19.060**	**-**	**19.060**
)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)**	-	**3.354**	-	-	-	**3.334**	**-**	**3.334**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.816**	-	-	-	-	**1.816**	**-**	**1.816**
	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan																			
IX.	**Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**	**(1)**	**300.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(300.000)**	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		300.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(300.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	**720**	-	-	-	-	-	**76**	-	-	-	-	-	-	-	**796**	**-**	**796**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**476.445**	-	-	-	-	-	-	**476.445**	**-**	**476.445**
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**	**777**	**-**	**-**	**213.923**	**75.641**	**106.400**	**2.920**	**476.445**	**-**	**(32.469)**	**34.702**	**-**	**-**	**-**	**2.928.339**	**-**	**2.928.339**

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
31ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**1.651.868**	**1.171.483**
1.1.1	Alınan Faizler		1.039.218	909.919
1.1.2	Ödenen Faizler		(514.523)	(468.034)
1.1.3	Alınan Temettüler		9.478	8.376
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		11.968	13.813
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(1)	21.286	123.966
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		12.658	894
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(74.135)	(66.418)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(135.445)	(67.186)
1.1.9	Diğer	(1)	1.281.363	716.153
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(3.325.556)**	**(422.443)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		23.487	(28.145)
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		(2.049.994)	(1.258.836)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(1)	71.697	(492.869)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(118.993)	1.331.786
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(1.251.753)	25.621
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1.673.688)**	**749.040**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(353.216)**	**(247.819)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(2)	(1.000)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(3)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(2)	(2.234)	(19.687)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	(3)	203	11.477
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.002.141)	(1.098.669)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		652.646	859.363
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer	(2)	(690)	(303)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**816.470**	**846.930**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		878.309	927.192
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)	**40.069**	**43.025**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**		**(1.170.365)**	**1.391.176**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(4)	**1.652.278**	**261.102**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(4)	**481.913**	**1.652.278**

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.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	**593.252**	**508.455**
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(116.807)	(101.610)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(98.641)	(76.641)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(18.166)	(24.969)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**476.445**	**406.845**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	20.342
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**476.445**	**386.503**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	115.949
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	115.949
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	8.116
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	1.353
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	236.551
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	236.551
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	947
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	23.567
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	20
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR (**)**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,23	0,23
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	23,24	23,25
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0,20
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	20,14
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Genel Kurul onayına sunulacak 2016 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan, 2016 yılı kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.
(**) Gelir Tablosunda ve Kar Dağıtım Tablosunda bir adet hisse 1 kuruş nominal olup, 1 kuruş nominal hisse için hisse başına kar hesaplanmıştır.

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 düzenlemeler dışında Kamu Gözetim Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları 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.

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.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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. 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.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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 MUHASEBECİ 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. 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.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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
Binalar	50	2
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. Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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 2016 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 13 Ocak 2017 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2016 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 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.

AKİS
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 artış, 6 Mayıs 2016 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 4 Temmuz 2016 tarih ve 9110 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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 artış 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	353.148	424.040	-	777.188
Net Ücret Komisyon Gelirleri	10.602	(5.617)	(50)	4.935
Diğer Gelirler	12.656	-	32.524	45.180
Diğer Giderler	(81.091)	(67.661)	(85.299)	(234.051)
Vergi Öncesi Kâr	295.315	350.762	(52.825)	593.252
Vergi Karşılığı	-	-	-	(116.807)
Net Dönem Kârı				**476.445**
Cari Dönem				
Bölüm Varlıkları	17.322.385	5.922.086	404.831	23.649.302
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	352.271	352.271
Toplam Aktifler	**17.322.385**	**5.922.086**	**757.102**	**24.001.573**
Bölüm Yükümlülükleri	20.066.209	544.386	462.639	21.073.234
Özkaynaklar	-	-	2.928.339	2.928.339
Toplam Pasifler	**20.066.209**	**544.386**	**3.390.978**	**24.001.573**

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	314.498	310.573	-	625.071
Net Ücret Komisyon Gelirleri	11.523	(23)	(82)	11.418
Diğer Gelirler	843	2.353	74.589	77.785
Diğer Giderler	(89.829)	(19.706)	(96.284)	(205.819)
Vergi Öncesi Kâr	237.034	293.197	(21.776)	508.455
Vergi Karşılığı	-	-	-	(101.610)
Net Dönem Kârı				**406.845**
Önceki Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
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**

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 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı % 14,33'tür.

	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	120.231	
Kâr	476.445	
Net Dönem Kârı	476.445	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.045.934**	
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	117.998	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	5.255	-
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	569	-
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	403	-
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	**124.225**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.921.709**	
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 (-)	380	-
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)	**2.921.329**	
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)	178.463	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**178.463**	
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	**178.463**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**3.099.792**	
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	369	
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)	3.099.423	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	21.631.077	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,51	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,51	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,33	-
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 (%)	6,33	-
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	230.570	-
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 öncesi)	178.463	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının % 25'ine kadar olan kısmı	178.463	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) 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)	-
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 rehnedilmiş 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. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredilerin sektörel dağılımları aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmakta ve konjonktüre göre sınırlamalara gidilmektedir. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Hazine amaçlı yapılan işlemler ile ilgili izleme ve kontroller yapılmaktadır. Yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmiştir.

Kredi Tahsis Bölümü'nce kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve altı ayda bir düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e ("Karşılıklar Yönetmeliği") uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar şahsi kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı ve müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Bankalar ile yapılan işlemler için de limitler belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca;

Değer kaybına uğramış krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" ayrılmaktadır.

Tahsili gecikmiş krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmış olup, söz konusu dipnota X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar başlığı altında yer verilmiştir.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri mevcuttur. Limitler banka yönetimi tarafından sürekli kontrol edilmektedir. Kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve diğer riskler bir bütün olarak ele alınmaktadır. Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, Banka içinde dahili derecelendirme uygulaması kapsamında ilgili şirketin mevcut derecesi değiştirilmektedir ve risk sınıflaması için her türlü önlem alınmaktadır. Banka vade bazında yoğunlaşmayı takip etmektedir ve normal seyrinden farklılaşan riskler incelenmektedir. Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kuruluşların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla; %80,63 ve %96,98'dir (31 Aralık 2015: %82,39 ve %97,64).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla; %100 ve %100'dür (31 Aralık 2015: %100 ve %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla; %78,84 ve % 96,37'dir (31 Aralık 2015: %80,64 ve % 96,88'dir).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 178.463 TL'dir (31 Aralık 2015: 150.329 TL).

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmış olup, söz konusu dipnota X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar başlığı altında yer verilmiştir.

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmış olup, söz konusu dipnota X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar başlığı altında yer verilmiştir.

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmış olup, söz konusu dipnota X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar başlığı altında yer verilmiştir.

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmış olup, söz konusu dipnota X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar başlığı altında yer verilmiştir.

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmış olup, söz konusu dipnota X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar başlığı altında yer verilmiştir.

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmış olup, söz konusu dipnota X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar başlığı altında yer verilmiştir.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmış olup, söz konusu dipnota X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar başlığı altında yer verilmiştir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla nakdi kredi sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olmayanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler	17.298.312	20.281	17.318.593
Kurumsal krediler	14.259.869	20.281	14.280.150
KOBİ'lere verilen krediler	3.038.226	-	3.038.226
Tüketici kredileri	217	-	217
Diğer	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	3.792	-	3.792
Toplam	**17.302.104**	**20.281**	**17.322.385**

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla nakdi kredi sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Önceki Dönem	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olmayanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler	13.660.338	15.141	13.675.479
Kurumsal krediler	11.491.571	3.848	11.495.419
KOBİ'lere verilen krediler	2.168.539	11.293	2.179.832
Tüketici kredileri	228	-	228
Diğer	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-
Toplam	**13.660.338**	**15.141**	**13.675.479**

Kredi riski Banka'nın içsel derecelendirme (rating) modeline göre değerlendirilmektedir. Kredi portföyünde yer alan finans sektörü dışındaki müşterilerin derecelendirmesi içsel derecelendirme modeli ile yapılırken, finans sektörüne dahil olan müşterilerin dereceleri ise dışsal derecelendirme kuruluşlarınca verilmiş olan derecelerinin Banka'nın içsel derecelerine eşleştirilmesi ile gerçekleştirilmektedir. Temerrüde düşme olasılığına göre derecelendirilen krediler, en iyi dereceden (çok yüksek), en düşük derecelere (ortalamanın altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir. İçsel derecelendirme modeline göre derecelendirilen kredi tutarlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Kredi Kalitesi Kategorileri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çok yüksek kredi kalitesi	591.176	688.490
Yüksek kredi kalitesi	1.878.714	3.338.731
Ortalama kredi kalitesi	15.520.292	11.044.853
Ortalamanın altında kredi kalitesi	538.242	179.020
Değer kaybına uğramış	49.608	60.572
Toplam	**18.578.032**	**15.311.666**

"Çok yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "yüksek" kategorisi borçlunun güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "ortalama" kategorisi borçlunun yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "ortalamanın altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken risk düzeyinde olduğunu göstermektedir.

Banka'nın nakdi kredileri, gayri nakdi kredileri ve finansal kiralama alacakları toplam riski (takipteki krediler dahil, karşılıklar hariç brüt tutar) bilanço tarihi itibari ile 19.040.034 TL olup, bu tutarın 462.002 TL'sini oluşturan müşteriler derecelendirilmemiştir (31 Aralık 2015: sırasıyla 15.517.550 TL, 205.884 TL).

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalardan alacaklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Verilen krediler ve finansal kiralama alacakları	**194.994**	**274.324**
Kurumsal krediler	65.324	128.998
KOBİ'lere verilen krediler	129.670	145.326
Tüketici kredileri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**194.994**	**274.324**

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
A.B.D.	6.376	-	6.376
Gürcistan	70.007	-	70.007
İngiltere	4.553	-	4.553
Türkiye	17.459.771	240.927	17.700.698
Toplam	**17.540.707**	**240.927**	**17.781.634**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. 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"		
31 Aralık 2016	3,4900	3,6757
Bundan Önceki Beş İş Günü;		
30 Aralık 2016	3,4900	3,6757
29 Aralık 2016	3,5100	3,6701
28 Aralık 2016	3,5010	3,6684
27 Aralık 2016	3,4900	3,6432
26 Aralık 2016	3,4800	3,6404

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 3,4900 ve 3,6757'dir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	247.052	252.175	117.544	616.771
Bankalar	8.785	38.044	1.264	48.093
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	33.190	26.615	3.051	62.856
Para Piyasalarından Alacaklar	191.138	-	-	191.138
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	42.571	977.533	-	1.020.104
Krediler (**)	6.547.990	9.490.700	-	16.038.690
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	186.739	-	186.739
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	272	-	272
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	19.018	261.219	-	280.237
Toplam Varlıklar	**7.089.744**	**11.233.297**	**121.859**	**18.444.900**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	31.532	29.466	-	60.998
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.089.572	8.651.312	-	15.740.884
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.486.732	-	3.486.732
Muhtelif Borçlar (****)	2.688	70.658	79	73.425
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	51.433	-	51.433
Diğer Yükümlülükler (*****)	29.885	17.432	2.424	49.741
Toplam Yükümlülükler	**7.153.677**	**12.307.033**	**2.503**	**19.463.213**
Net Bilanço Pozisyonu	**(63.933)**	**(1.073.736)**	**119.356**	**(1.018.313)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**73.730**	**1.052.712**	**(118.621)**	**1.007.821**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.633.724	3.491.955	134.472	5.260.151
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(1.559.994)	(2.439.243)	(253.093)	(4.252.330)
Gayrinakdi Krediler (******)	714.093	730.990	13.677	1.458.760
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

(*) 186.770 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.
(**) Verilen krediler, 1.315.894 TL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.
(***) 371 TL tutarında peşin ödenmiş gider ile 25 TL tutarında valörlü döviz alım taahhüt reeskontları diğer varlıklara dahil edilmemiştir.
(****) 37 TL tutarında döviz satım taahhüt reeskontları muhtelif borçlara dahil edilmemiştir.
(*****) (26.774) TL tutarındaki menkul değerler değer artış fonu ve 164.068 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır. 3.806 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. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka büyük ölçüde Avro, ABD Doları ve diğer para birimleri cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Avro, ABD Doları ve diğer para birimleri cinsinden olan kurların %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz Kurundaki % Artış	Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki (**)	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	1.083	173	(3.185)	779
Avro	10	643	511	337	205
Diğer	10	74	220	-	-

	Döviz Kurundaki % Azalış	Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki (**)	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	(1.083)	(173)	3.185	(779)
Avro	10	(643)	(511)	(337)	(205)
Diğer	10	(74)	(220)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.
(**) Özkaynak etkisi kâr/zarar tablosu etkilerini içermemektedir.

IV. 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)

IV. 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.	413.451	-	-	-	-	364.623	778.074
Bankalar	49.928	-	-	-	-	13.525	63.453
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	56.104	92.777	129.483	67.326	34.413	-	380.103
Para Piyasalarından Alacaklar	191.138	62.895	-	-	-	-	254.033
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	333.011	288.125	844.154	890.502	665.957	48.673	3.070.422
Verilen Krediler	1.975.475	5.644.313	6.538.267	2.632.395	528.143	-	17.318.593
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	180.460	645.935	362.595	-	186.739	-	1.375.729
Diğer Varlıklar	-	272	1.295	1.949	548	757.102	761.166
Toplam Varlıklar	**3.199.567**	**6.734.317**	**7.875.794**	**3.592.172**	**1.415.800**	**1.183.923**	**24.001.573**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	905.424	74	-	-	-	-	905.498
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	173.938	173.938
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	3.486.732	-	-	3.486.732
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.548.270	5.561.174	3.114.314	1.573.342	2.043.867	-	15.840.967
Diğer Yükümlülükler (**)	34.989	98.963	174.741	64.075	4.630	3.217.040	3.594.438
Toplam Yükümlülükler	**4.488.683**	**5.660.211**	**3.289.055**	**5.124.149**	**2.048.497**	**3.390.978**	**24.001.573**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1.074.106	4.586.739	-	-	-	5.660.845
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.289.116)	-	-	(1.531.977)	(632.697)	(2.207.055)	(5.660.845)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	14.246	-	18.604	228.421	-	261.271
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(62.550)	-	(140.032)	-	-	-	(202.582)
Toplam Pozisyon	**(1.351.666)**	**1.088.352**	**4.446.707**	**(1.513.373)**	**(404.276)**	**(2.207.055)**	**58.689**

(*) 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.

(**) 5.317 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)

IV. 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 MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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	-	1,85	-	11,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,78
Para Piyasalarından Alacaklar	0,03	-	-	11,00
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,59	4,77	-	9,95
Verilen Krediler	3,56	5,47	-	12,10
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	5,59	-	10,35
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,27	0,52	-	7,86
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,38	-	-
Müstakriz Fonlar	0,25	0,50	-	6,00
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0,85	2,08	-	8,12

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	-	-	-	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)

V. 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	**224.536**	**-**	**224.536**
Borsada İşlem Gören	224.536	-	224.536
Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**69.496**	**-**	**69.496**
Borsada İşlem Gören	69.496	-	69.496

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)

V. 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	-	-	-	(7.234)	(7.234)	-
Diğer Hisse Senetleri	114	7.610	7.610	-	-	-
Toplam	**114**	**7.610**	**7.610**	**(7.234)**	**(7.234)**	**-**

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)**	**-**

VI. 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. 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. Banka'nın 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. Banka'nın likidite riskine ilişkin risk kapasitesi, likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler ve Banka'nın içsel limitleri ile belirlenmektedir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. 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

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.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. 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.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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			1.022.831	550.669
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	417.200	280.910	332.390	201.681
6	Operasyonel mevduat	15.749	13.080	3.891	3.225
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	401.451	267.830	328.499	198.456
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1.181.635	973.362	1.185.899	973.591
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.181.635	973.362	1.185.899	973.591
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	1.942.084	1.385.717	97.041	69.227
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4.339.382	4.005.943	522.783	481.727
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2.138.113**	**1.726.226**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2.406.332	565.606	2.176.468	446.351
19	Diğer nakit girişleri	1.228.903	533.092	1.232.984	536.125
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	3.635.235	1.098.698	3.409.452	982.476
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1.022.831**	**550.669**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**534.528**	**743.750**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**188**	**88**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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)

VI. 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

Banka'nın temel fon kaynağı Uluslararası Finansal Kurumlardan tesis edilen uzun vadeli temalı kaynaklardır. Bu kaynakların toplam fonlama içerisindeki payı yaklaşık %70 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 %25'tir. Banka'nın toplam fonlamasının %4'ü 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)

VI. 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.	364.623	413.451	-	-	-	-	-	778.074
Bankalar	13.525	49.928	-	-	-	-	-	63.453
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr	-	24.414	44.601	102.594	115.038	93.456	-	380.103
Para Piyasalarından Alacaklar	-	191.138	62.895	-	-	-	-	254.033
Satılmaya Hazır MD	-	303.484	216.389	253.631	1.236.474	1.011.771	48.673	3.070.422
Verilen Krediler	-	409.138	1.064.020	3.256.847	8.326.689	4.261.899	-	17.318.593
Vadeye Kadar Elde Tutulacak	-	-	-	-	209.151	1.166.578	-	1.375.729
Diğer Varlıklar	-	-	-	1.295	1.949	820	757.102	761.166
Toplam Varlıklar	**378.148**	**1.391.553**	**1.387.905**	**3.614.367**	**9.889.301**	**6.534.524**	**805.775**	**24.001.573**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	178.582	264.686	2.098.774	6.485.938	6.812.987	-	15.840.967
Para Piyasalarına Borçlar	-	905.424	74	-	-	-	-	905.498
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	3.486.732	-	-	3.486.732
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	173.938	173.938
Diğer Yükümlülükler (**)	-	21.243	44.253	101.857	152.398	57.647	3.217.040	3.594.438
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1.105.249**	**309.013**	**2.200.631**	**10.125.068**	**6.870.634**	**3.390.978**	**24.001.573**
Likidite Açığı	**378.148**	**286.304**	**1.078.892**	**1.413.736**	**(235.767)**	**(336.110)**	**(2.585.203)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**7.406**	**399**	**782**	**38.040**	**12.062**		**58.689**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.765.110	1.573.087	2.916.888	6.827.177	4.106.192	-	17.188.454
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.757.704	1.572.688	2.916.106	6.789.137	4.094.130	-	17.129.765
Gayrinakdi Krediler (***)	-	21.227	5.182	33.578	551.991	508.482	548.750	1.669.210
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.
(**) 5.317 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. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	192.528	292.585	2.264.582	7.141.612	7.369.968	(1.420.308)	15.840.967
Para Piyasalarına Borçlar	905.543	75	-	-	-	(120)	905.498
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	179.300	1.580.100	2.376.364	(649.032)	3.486.732
Fonlar	5.317	-	-	-	-	-	5.317
Toplam	**1.103.388**	**292.660**	**2.443.882**	**8.721.712**	**9.746.332**	**(2.069.460)**	**20.238.514**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	565.451	184.987	1.874.314	5.614.214	6.205.279	(999.459)	13.444.786
Para Piyasalarına Borçlar	2.170.657	1.070	-	-	-	(2.246)	2.169.481
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	106.393	2.371.638	-	(440.460)	2.037.571
Fonlar	30.677	-	-	-	-	-	30.677
Toplam	**2.766.785**	**186.057**	**1.980.707**	**7.985.852**	**6.205.279**	**(1.442.165)**	**17.682.515**

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Swap sözleşmesi	2.664.939	958.755	893.670	13.477.201	8.225.891	(82.833)	26.137.623
Vadeli işlem sözleşmesi	212.286	534.798	322.387	61.644	-	-	1.131.115
Futures İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar	527.407	1.653.321	4.629.408	121.800	-	-	6.931.936
Diğer	117.544	-	-	-	-	-	117.544
Toplam	**3.522.176**	**3.146.874**	**5.845.465**	**13.660.645**	**8.225.891**	**(82.833)**	**34.318.218**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Swap sözleşmesi	2.860.925	143.955	1.038.302	6.508.089	6.509.727	(22.553)	17.038.445
Vadeli işlem sözleşmesi	88.494	12.924	37.447	268.223	-	-	407.088
Futures İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar	91.402	789.940	1.383.780	211.276	-	-	2.476.398
Diğer	-	-	89.210	-	-	-	89.210
Toplam	**3.040.821**	**946.819**	**2.548.739**	**6.987.588**	**6.509.727**	**(22.553)**	**20.011.141**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %10,61 (31 Aralık 2015: %10,55) olarak gerçekleşmiştir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranında önemli bir değişiklik görünmemektedir. Toplam varlık tutarı önceki döneme göre %19,31 oranında artış göstermiştir.

b) Kaldıraç oranı

		Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	23.709.190	19.872.393
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(100.807)	(126.801)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	**23.608.383**	**19.745.592**
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	216.502	199.076
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	203.512	132.198
6	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	**420.014**	**331.274**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	352.423	384.893
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)	**352.423**	**384.893**
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	6.132.156	6.053.628
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3.174.771)	(3.342.558)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	**2.957.385**	**2.711.070**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2.899.693	2.445.084
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	27.338.205	23.172.829
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı**	**10,61%**	**10,55%**

(*) Dipnot formatı BDDK düzenlemelerine göre 3 aylık ortalama tutarlar alınarak hazırlanmıştır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**22.086.022**	**19.134.153**	**22.972.274**	**19.260.404**
Para Piyasalarından Alacaklar	254.033	1.080.274	254.033	1.080.274
Bankalar	63.453	534.829	63.453	534.829
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.070.422	2.970.969	3.070.422	2.970.969
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	1.375.729	872.602	1.363.859	885.882
Verilen Krediler (*)	17.322.385	13.675.479	18.220.507	13.788.450
Finansal Yükümlülükler	**20.412.452**	**17.799.761**	**20.339.749**	**17.811.306**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	16.751.782	15.644.945	16.751.782	15.644.945
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.486.732	2.037.571	3.414.029	2.049.116
Muhtelif Borçlar	173.938	117.245	173.938	117.245

(*) Verilen kredilerin içerisinde finansal kiralama alacakları da yer almaktadır.

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

ii- Bankalar hesabının gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

iii- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

iv İhraç edilen menkul değerlerin gerçege uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla piyasa fiyatı kullanılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerleme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerleme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Seviye 1);

b) 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Seviye 2);

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Seviye 3).

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	Seviye I	Seviye II	Seviye III (*)
Finansal varlıklar			
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4.658	375.445	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.924.583	1.142.431	3.191
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	267.350	-	82.366
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		272	
Finansal Yükümlülükler			
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	320.648	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar		51.433	

Önceki Dönem	Seviye I	Seviye II	Seviye III (*)
Finansal varlıklar			
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	28.233	168.982	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.903.147	1.063.795	3.809
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	194.786	-	82.366
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		4.093	
Finansal yükümlülükler			
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	173.431	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar		5.799	

(*) Önceki dönemde satılmaya hazır finansal varlıklarda "Seviye III" kategorisinde 618 TL net defter değeri ile yer alan hisse senedi cari dönemde satılmıştır.

Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 2. seviyede sınıflanmaktadır.

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

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir. Bankaca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, ilgili tebliğ uyarınca içsel modellere dayalı yöntemlere ilişkin tablolara yer verilmemiştir.

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar ve uygulama esasları kapsamında ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet edecek şekilde; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu olarak tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

İlgili politika, uygulama esasları ve süreçlere uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir. Görev ve sorumlulukları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yönetmeliklerle belirlenmiş olan Risk Yönetimi Müdürlüğü, faaliyetlerini icrai faaliyetlerden ve icrai birimlerden bağımsız ve Denetim Komitesine bağlı olarak görev yapan İç Sistemlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı vasıtasıyla sürdürmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risk yönetimi sürecinde ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Banka limitlerine ve risk iştahı göstergelerine uygunluğunu izlemekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da yapılmakta, ayrıca uygulanan stres testleriyle desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, aylık ve üçer aylık dönemler itibarıyla hazırladığı detaylı solo ve konsolide risk yönetimi raporlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Söz konusu raporlarda temel risklere ilişkin ölçümlere, stres testlerine ve senaryo analizlerine yer verilmekte, belirlenmiş olan limit düzeyi ve risk iştah göstergelerine uyum durumu izlenmektedir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

Düzenli aralıklarla kredi, piyasa ve faiz riskine ilişkin stres testleri uygulanarak, ileriye dönük risk değerlendirmeleri yapılmakta ve sonuçların genel olarak Banka'nın finansal gücüne etkisini değerlendirilmektedir. İlgili sonuçlar Denetim Komitesi'ne bildirilmekte ve Banka'nın stres anındaki finansal yapısının değerlendirilmesine katkıda bulunulmaktadır. Stres testi senaryoları, geçmiş dönemde yaşanan ekonomik krizlerin makroekonomik göstergelerde oluşturduğu etkiler ve gelecek döneme ilişkin beklentiler değerlendirilerek oluşturulur. Oluşturulan stres senaryoları ışığında Banka'nın gelecek dönem içindeki riskleri ve sermaye pozisyonu öngörülerek, yasal ve içsel sermaye yeterlilik oranları açısından gerekli analizler yapılır ve İSEDES raporu BDDK'ya raporlanır.

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)	19.232.205	16.017.353	1.538.576
2	Standart yaklaşım	19.232.205	16.017.353	1.538.576
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	693.359	348.228	55.469
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	693.359	348.228	55.469
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	634.525	370.250	50.762
17	Standart yaklaşım	634.525	370.250	50.762
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)**	**21.631.077**	**17.685.881**	**1.730.486**

(*) 31 Aralık 2015 tarihli finansal tablo ve dipnotlarında karşı taraf kredi riski tutarı piyasa ve kredi riski tutarları içinde yer almaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Varlıklar	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (*)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya Sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	778.074	778.074	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan	380.103	-	375.442	-	380.103	-
Bankalar	63.453	63.453	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	254.033	254.033	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	3.070.422	3.070.422	895.472	-	-	-
Krediler ve alacaklar	17.318.593	17.318.593	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	1.375.729	1.375.729	129.784	-	-	-
İştirakler (net)	222.908	222.908	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	129.363	129.363	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3.792	3.792	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	272	-	272	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	51.112	45.857	-	-	-	5.255
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	949	-	-	-	-	949
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	14.195	14.195	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	338.575	316.130	-	-	-	22.445
Toplam varlıklar	**24.001.573**	**23.592.549**	**1.400.970**	**-**	**380.103**	**28.649**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Yükümlülükler	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (*)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	320.648	-	-	-	320.648	-
Alınan krediler	15.840.967	-	532.231	-	-	15.308.736
Para piyasalarına borçlar	905.498	-	295.354	-	5.916	604.228
İhraç edilen menkul kıymetler	3.486.732	-	-	-	-	3.486.732
Fonlar	5.317	-	-	-	-	5.317
Muhtelif borçlar	173.938	-	-	-	-	173.938
Diğer yabancı kaynaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	51.433	-	-	-	-	51.433
Karşılıklar	278.392	-	-	-	-	278.392
Vergi borcu	10.309	-		-	-	10.309
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	2.928.339	-	-	-	-	2.928.339
Toplam Yükümlülükler	**24.001.573**	**-**	**827.585**	**-**	**326.564**	**22.847.424**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		Toplam	Kredi riskine tabi (*)	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi (*)	Piyasa riskine tabi (**)
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	24.001.573	23.592.549	-	1.400.970	380.103
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	24.001.573	-	-	827.585	326.564
3	**Toplam net tutar**	**-**	**23.592.549**	**-**	**573.385**	**53.539**
4	Bilanço dışı tutarlar	43.794.254	2.008.586	-	230.653	26.570.418
5	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	(37.621)	-
6	**Risk tutarları**	**-**	**25.601.135**	**-**	**766.417**	**26.623.957**

(*) Kredi riski ve karşı taraf kredi riskinde Kredi Riski Azaltımı öncesindeki risk tutarı verilmiştir.

(**) Piyasa riski hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınmıştır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları ile kredi riskine tabi risk tutarları arasındaki fark, kredi riskine konu olmayan işlemlerden kaynaklanmaktadır. Bilanço dışı tutarlar ile kredi riskine tabi risk tutarları arasındaki fark ise Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca bilanço dışı tutarlara kredi dönüşüm oranları uygulanmasından kaynaklanmaktadır.

Banka, gerçeğe uygun değeri ile sermaye yeterliliğinin ölçümünde dikkate alınacak alım satım veya bankacılık hesaplarında yer alan tüm pozisyonları için Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarını dikkate almaktadır. Banka, mümkün olduğunca piyasa değeri ile değerleme yöntemini kullanmakta olup, değerleme yöntemlerine detaylı olarak raporun üçüncü bölüm Muhasebe Politikalar kısmında VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar başlığı altında yer verilmiştir.

Kredi riski açıklamaları

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler.

Kredi riski, kredi müşterisinin ya da kendisiyle bir anlaşma yapılmış olan karşı tarafın anlaşma koşullarına uygun biçimde yükümlülüklerini karşılamamasından ya da karşılayamamasından dolayı Bankanın zarara uğrama olasılığıdır. Kredi riskinin en geniş ve en görünür kaynağı bankanın açtığı krediler olmakla birlikte, diğer bilanço içi varlıklar, gayrinakdi krediler ve taahhütler de kredi riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Kredi riski, Banka Risk Yönetimi Politikaları kapsamında belirlenen Kredi Riski Politikaları ile uyumlu olarak ölçülür ve yönetilir. Bu kapsamda kredinin yapısı ve özellikleri, kredi sözleşmelerinin hükümleri ve finansal koşullar, olası piyasa hareketlerine paralel olarak vade bitimine kadar risk profilinin yapısı, garanti ve teminatlar, içsel risk dereceleri (rating) ve riske maruz kalınması sürecinde ratinglerdeki muhtemel değişiklikler, yoğunlaşmalar (tek bir şirket, bağlantılı şirketler grubu, sektör, ülke vb) gözetilir. Yönetim Kurulu'nca belirlenen limitlere ve risk iştahı seviyelerine uygunluk izlenir. Banka'da kredi riski kredi tahsis ve kredi izleme birimleri tarafından yönetilmektedir. Kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır.

Kredi riski ölçümü, izlenmesi ve raporlanması Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. Kredi riskine ilişkin kredi portföyündeki yoğunlaşmalar, portföyün kredi kalitesi, teminat yapısı, sermaye yeterliliği kapsamındaki ölçümler, stres testleri ve senaryo analizleri ile limitlere uyum düzeyi düzenli olarak Yönetim Kurulu'na ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır.

Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	(c)	(d)
1	Krediler	48.439	19.195.071	48.439	19.195.071
2	Borçlanma araçları	-	4.472.356	74.878	4.397.478
3	Bilanço dışı alacaklar	1.166	9.475.453	583	9.476.036
4	**Toplam**	**49.605**	**33.142.880**	**123.900**	**33.068.585**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Tutar
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	59.988
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1.692
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	12.658
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**59.022**

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca;

Karşılık ayrılan alacaklar; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" ayrılmaktadır.

Tahsili gecikmiş alacaklar; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Her iki alacak türünde de alacağın tahsilinde gecikme olup, 90 güne kadar tahsili gecikmiş alacaklar için genel karşılık hesaplanmakta olup, 90 günden fazla geciken alacaklar için özel karşılık hesaplanmaktadır.

Tahsili 90 günü geçen alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta olup, bu kapsamda "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen alacak bulunmamaktadır.

Karşılık Yönetmeliği kapsamında alacağın tahsilinde gecikme olup, 90 güne kadar tahsili gecikmiş alacaklar için genel karşılık hesaplanmakta olup, 90 günden fazla geciken alacaklar için özel karşılık hesaplanmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklara ilişkin olarak bankaya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle Karşılık Yönetmeliği kapsamında yeniden yapılandırılmaktadır.

Geçici likidite sıkıntısı, yükümlülüklerini zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirebilecek ödeme gücüne sahip olan bir kredi borçlusunun normal faaliyetlerden kaynaklanan fon giriş ve çıkışlarının, satış gelirlerinin veya faaliyet gelirlerinin beklenmedik ve geçici bir nedene bağlı olarak dalgalanmasından dolayı düzensiz hale gelmesinden kaynaklanan yönetilebilir bir nakit açığı olarak dikkate alınmaktadır.

Yeniden yapılandırılan krediler, o tarihe kadar sınıflandırılarak izlendikleri gruplarda takip edilmeye devam olunur. Bu süre içinde söz konusu alacaklar için, izlendikleri gruba uygulanan özel veya genel karşılık oranlarında karşılık ayrılmasına devam edilir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profil

	Risk Sınıfları (*)																		
Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Perakende Alacaklar	Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	11.735	-	752	-	-	-	-	-	-	359	10.809	2.037	12.846
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	11.735	-	752	-	-	-	-	-	-	-	10.450	2.037	12.487
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359	359	-	359
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	12.324.849	-	495.824	-	-	-	-	-	7	-	1.020.073	11.800.607	12.820.680
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	86.022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.022	86.022
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	3.548.502	-	474.374	-	-	-	-	-	7	-	593.201	3.429.682	4.022.883
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	8.690.325	-	21.450	-	-	-	-	-	-	-	426.872	8.284.903	8.711.775
İnşaat	-	-	-	-	-	-	178.218	-	7.390	-	-	-	-	-	-	-	9.375	176.233	185.608
Hizmetler	969.182	-	-	-	-	1.470.378	4.589.850	-	612.335	-	-	-	-	-	395.174	57.341	1.337.450	6.756.810	8.094.260
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	229.913	-	6.843	-	-	-	-	-	-	-	849	235.907	236.756
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	467.364	-	189.879	-	-	-	-	-	-	-	-	657.243	657.243
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	740.738	-	111.524	-	-	-	-	-	1.555	-	1.555	852.262	853.817
Mali Kuruluşlar	969.182	-	-	-	-	1.470.378	1.625.171	-	-	-	-	-	-	-	392.240	57.341	1.132.259	3.382.053	4.514.312
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	316.391	-	262.595	-	-	-	-	-	-	-	2.493	576.493	578.986
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	593.783	-	-	-	-	-	-	-	1.379	-	195.907	399.255	595.162
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	123.427	-	14.927	-	-	-	-	-	-	-	4.387	133.967	138.354
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	493.063	-	26.567	-	-	-	-	-	-	-	-	519.630	519.630
Diğer	4.220.789	-	1.749	-	-	-	125.132	-	13.201	-	-	-	-	-	5.764	121.107	3.117.844	1.369.898	4.487.742
Toplam	**5.189.971**	**-**	**1.749**	**-**	**-**	**1.470.378**	**17.229.784**	**-**	**1.129.502**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**400.945**	**178.807**	**5.495.551**	**20.105.585**	**25.601.136**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmadığından "Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları" risk sınıfına tabloda yer verilmemiştir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları (*)																	
Önceki Dönem (**)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	1.503	-	-	-	-	-	-	-	379	1.882	-	1.882
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1.503	-	-	-	-	-	-	-	-	1.503	-	1.503
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	379	379	-	379
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	10.078.630	-	73.658	-	-	-	-	-	5.692	952.397	9.205.583	10.157.980
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	113.825	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113.825	113.825
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	2.990.125	-	47.858	-	-	-	-	-	5.692	383.402	2.660.273	3.043.675
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	6.974.680	-	25.800	-	-	-	-	-	-	568.995	6.431.485	7.000.480
İnşaat	-	-	-	-	-	-	224.013	-	-	-	-	-	-	-	-	31.091	192.922	224.013
Hizmetler	820.639	-	1.088	-	-	3.052.597	3.963.159	-	814.464	-	-	-	-	-	337.246	2.253.848	6.735.345	8.989.193
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	309.084	-	9.915	-	-	-	-	-	-	3.834	315.165	318.999
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	399.856	-	198.718	-	-	-	-	-	-	2.017	596.557	598.574
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	882.872	-	-	-	-	-	-	-	1.555	1.555	882.872	884.427
Mali Kuruluşlar	820.639	-	1.088	-	-	3.052.597	1.371.874	-	109.411	-	-	-	-	-	335.312	2.200.035	3.490.886	5.690.921
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	61.059	-	490.661	-	-	-	-	-	-	473	551.247	551.720
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	615.246	-	-	-	-	-	-	-	379	36.736	578.889	615.625
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	156.633	-	5.759	-	-	-	-	-	-	6.142	156.250	162.392
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	166.535	-	-	-	-	-	-	-	-	3.056	163.479	166.535
Diğer	3.550.707	-	318	-	-	-	106.809	-	14.278	-	170	-	-	-	148.234	2.628.440	1.192.076	3.820.516
Toplam	**4.371.346**	**-**	**1.406**	**-**	**-**	**3.052.597**	**14.374.114**	**-**	**902.400**	**-**	**170**	**-**	**-**	**-**	**491.551**	**5.867.658**	**17.325.926**	**23.193.584**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(**) Karşı taraf kredi riski dahil edilmiştir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları (*)																
Cari Dönem	Merkezi yönetimler-den veya merkez bankalarından alacaklar	Bölgesel yönetimler-den veya yerel yönetimler den alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimler-den alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankaların-dan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	Kurumsal alacaklar	Perakende alacaklar	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandı-rılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Bankalar ve aracı kurumlarda n olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde ki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırım-ları	Diğer alacaklar	**Toplam**
Yurtiçi	5.189.971	-	1.749	-	-	1.008.419	16.940.327	-	1.129.502	-	-	-	-	-	12.447	57.700	24.340.11
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	256.090	-	-	-	-	-	-	-	-	12.818	-	268.908
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	2.229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.229
Kıyı Bankacılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	33.839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.839
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	152.201	70.007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	222.208
İştirak, Bağlı	-	-	-	-	-	-	214.238	-	-	-	-	-	-	-	369.916	-	584.154
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-	17.600	5.212	-	-	-	-	-	-	-	5.764	121.107	149.683
Toplam	**5.189.971**	-	**1.749**	-	-	**1.470.378**	**17.229.784**	-	**1.129.502**	-	-	-	-	-	**400.945**	**178.807**	**25.601.13**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmadığından "Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları" risk sınıfına tabloda yer verilmemiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları (*)																
Önceki Dönem (****)	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğin-deki yatırım-lar	Diğer alacaklar	**Toplam**
Yurtiçi	4.371.346	-	1.088	-	-	2.408.933	14.126.409	-	792.989	-	170	-	-	-	-	44.306	21.745.241
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	389.437	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.121	399.558
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	4.116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.116
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	86.129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.129
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	163.982	64.094	-	-	-	-	-	-	-	-	-	228.076
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	179.382	-	109.411	-	-	-	-	-	-	293.058	581.851
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	318	-	-	-	4.229	-	-	-	-	-	-	-	-	144.066	148.613
Toplam	**4.371.346**	**-**	**1.406**	**-**	**-**	**3.052.597**	**14.374.114**	**-**	**902.400**	**-**	**170**	**-**	**-**	**-**	**-**	**491.551**	**23.193.584**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(****) Karşı taraf kredi riski dahil edilmiştir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
Cari Dönem	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	612.776	1.165	377.492	148.307	3.286.448
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar	60	-	-	-	1.674
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	178.260	133.540	188.064	54.380	662.116
Kurumsal alacaklar	93.951	545.345	528.065	1.202.850	14.730.991
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1.939	395	21.327	11.868	1.084.680
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse senetlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1.009	-	-	-	16.866
Genel Toplam	**887.995**	**680.445**	**1.114.948**	**1.417.405**	**19.782.775**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (devamı)

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
Önceki Dönem (*)	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	802.706	49.995	-	274.334	3.177.749
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.086	-	-	-	296
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.912.409	45.773	179.201	63.333	651.939
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	364.812	421.254	441.073	1.226.863	11.774.514
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	109.411	494	-	58.274	734.221
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	170
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	5.376	5.068	-	10.017	69.988
Genel Toplam	**3.195.800**	**522.584**	**620.274**	**1.632.821**	**16.408.877**

(*) Karşı taraf kredi riski dahil edilmiştir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

Cari Dönem	Krediler			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	3.446	-	-	(3.446)
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.446	-	-	(3.446)
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	35.902	20.281	349	(35.902)
Madencilik ve Taşocakçılığı	193	-	-	(193)
İmalat Sanayi	1.972	20.281	349	(1.972)
Elektrik, Gaz, Su	33.737	-	-	(33.737)
İnşaat	9.091	-	-	(9.091)
Hizmetler	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**48.439**	**20.281**	**349**	**(48.439)**

Önceki Dönem	Krediler			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	3.446	-	-	(3.446)
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.446	-	-	(3.446)
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	46.439	11.293	-	(46.439)
Madencilik ve Taşocakçılığı	193	-	-	(193)
İmalat Sanayi	8.368	-	-	(8.368)
Elektrik, Gaz, Su	37.878	11.293	-	(37.878)
İnşaat	9.520	3.848	-	(9.520)
Hizmetler	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**59.405**	**15.141**	**-**	**(59.405)**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Banka'nın değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş alacaklarının tamamı yurtiçi alacaklardan oluşmaktadır.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	59.405	1.692	(12.658)	-	48.439
Genel Karşılıklar	150.329	28.134	-	-	178.463

Önceki Dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	16.936	43.392	(923)	-	59.405
Genel Karşılıklar	125.194	25.135	-	-	150.329

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	30 Günden Az	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	20.281	-	-	-	20.281
KOBİ Kredileri	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**20.281**	**-**	**-**	**-**	**20.281**

Birinci ve ikinci grupta yer alan yeniden yapılandırılmış 194.994 TL tutarındaki kredi ve diğer alacaklar için 3.401 TL tutarında genel karşılık, donuk alacak olarak yer alan yeniden yapılandırılan 10.707 TL tutarındaki kredi ve diğer alacaklar için ise 10.707 TL tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

Önceki Dönem	30 Günden Az	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	3.848	-	-	-	3.848
KOBİ Kredileri	-	11.293	-	-	11.293
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**3.848**	**11.293**	**-**	**-**	**15.141**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltımı

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında yapılan değerlemelerde, teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin olarak kullanılan yöntemler, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Kredi risk azaltım tekniği olarak netleştirme kullanılmamaktadır.

Banka'da finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanılmasına bağlı olarak, teminatların risk azaltıcı etkileri standart volatilite ayarlamaları yoluyla dikkate alınmaktadır. Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılan gayrimenkul ipoteklerinin değerlemeleri düzenli aralıklarla gözden geçirilmektedir. Gayrimenkullerin değerinin, SPK tarafından yetkilendirilen değerleme kuruluşları tarafından tespit edilmesi sağlanmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka'nın kullanabileceği başlıca teminatlar; finansal teminatlar, garantiler ve ipoteklerdir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yapılan raporlamada kredi riskine esas tutar hesaplamasında kredi riski azaltım tekniği olarak ipotekler kullanılmıştır.

Cari Dönem	Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.349.704	4.839.243
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar	8.743	8.023
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	1.917.561	3.330.263
Kurumsal alacaklar	24.049.655	18.623.281
Perakende alacaklar	-	0
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1.152.136	1.243.116
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	30
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse senedi yatırımları	400.945	214.765
Diğer alacaklar	189.842	495.286

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.
(**) Ortalama risk tutarı, 1 Ocak 2016 tarihinden ilgili dönem sonuna kadar aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltımı (devamı)

Önceki Dönem (***)	Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.642.482	4.174.017
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.164	2.165
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	2.130
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.828.435	5.216.632
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	17.229.382	16.861.932
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	902.620	493.554
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	170	78
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	733.041	642.803

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir
(**) Ortalama risk tutarı, 1 Ocak 2015 tarihinden ilgili dönem sonuna kadar aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.
(***) Karşı taraf kredi riski dahil edilmiştir.

Cari Dönem										
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi	3.197.785	84	402.867	4.568.450	-	17.432.150	-	-	-	124.974
Kredi Riski Azaltımı Sonrası	3.197.785	84	402.867	5.697.951	-	16.302.649	-	-	-	124.974

Önceki Dönem										
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi	3.496.034	-	3.860.136	3.884.700	-	14.518.837	64	106	-	123.143
Kredi Riski Azaltımı Sonrası	3.348.320	-	1.828.304	4.442.930	-	13.573.860	64	106	-	123.143

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	17.916.659	1.278.412	1.089.582	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	4.397.478	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**22.314.137**	**1.278.412**	**1.089.582**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	48.439	-	-	-	-	-	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Kredi riski azaltımı (devamı)

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamalarında risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen dereceler kullanılmaktadır. Karşı tarafı yurtdışı yerleşik kişi olan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar, kurumsal alacaklar ile merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar risk sınıfları içinde yer alan alacaklar için, uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından verilen dereceler kullanılmaktadır. Yurtiçinde yerleşik kuruluşlar ise derecesiz olarak değerlendirilmektedir. Sözkonusu risk sınıflarına ait kredi derecelendirmeleri, borçludan olan diğer varlıklar için kullanılmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelerin risk sınıfları bazında kredi kalitesi kademelerine ve risk ağırlıklarına eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda gösterilen şekilde yapılmaktadır:

Cari Dönem		Risk Sınıfları			
Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Kredi Derecesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Kalan Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Kalan Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar	
1	AAA	%0	%20	%20	%20
	AA+				
	AA				
	AA-				
2	A+	%20	%20	%50	%50
	A				
	A-				
3	BBB+	%50	%20	%50	%100
	BBB				
	BBB-				
4	BB+	%100	%50	%100	%100
	BB				
	BB-				
5	B+	%100	%50	%100	%150
	B				
	B-				
6	CCC+	%150	%150	%150	%150
	CCC				
	CCC-				
	CC				
	C				
	D				
Derecesiz	Derecesiz	%100	%20 (*)	%50 (*)	%100

(*) Banka'nın kurulu olduğu ülkenin merkezi yönetimine uygulanandan daha düşük olmamak koşuluyla kullanılır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.150.038	199.666	5.150.038	39.933	996.206	%19,2
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	8.743	-	1.749	1.749	%100,0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.245.465	672.096	1.245.465	224.913	621.859	%42,3
7	Kurumsal alacaklar	15.598.584	8.451.073	15.598.584	1.631.200	16.467.915	%95,6
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.089.582	62.554	1.089.582	39.920	564.751	%50,0
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	48.439	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	107.934	81.908	107.934	70.873	178.780	%100,0
17	Hisse senedi yatırımları	400.945	-	400.945	-	400.945	%100,0
18	**Toplam**	**23.640.987**	**9.476.040**	**23.592.548**	**2.008.588**	**19.232.205**	**%75,1**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50' Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.197.558	-	-	1.992.413	-	-	-	-	-	5.189.971
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1.749	-	-	-	1.749
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	84	402.867	1.052.300	-	15.127	-	-	-	1.470.378
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	1.523.736	-	15.706.048	-	-	-	17.229.784
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.129.502	-	-	-	-	-	1.129.502
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	400.945	-	-	-	400.945
16	Diğer Alacaklar	27	-	-	-	-	178.780	-	-	-	178.807
17	**Toplam**	**3.197.585**	**84**	**402.867**	**5.697.951**	**-**	**16.302.649**	**-**	**-**	**-**	**25.601.136**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları

KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar.

Karşı taraf kredi riski; karşı taraf kredi risklerine ilişkin çeşitli düzeylerdeki yoğunlaşmaların, karşı taraf kredi riskinin yarattığı sermaye yükümlülüğünün ve karşı taraf işlemlerine ilişkin Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan limitlerin takip edilmesiyle yönetilmektedir. Ayrıca, karşı taraf kredi riskine esas tutarın toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı risk iştahı göstergesi olarak belirlenmiştir.

Repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ile türev işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik EK 2 çerçevesinde hesaplanmaktadır. Türev işlemler için Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi uygulanmaktadır. Türev işlemlerde risk tutarı, yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarı toplamından oluşmaktadır. Ayrıca türev işlemlere ilişkin olarak KDA riski için de sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Repo ve menkul kıymet ödünç işlemlerinde risk tutarı ise repo konusu menkul kıymetler ve repodan sağlanan fonlar için volatilite, kredi kalite kademesi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır.

Karşı kurumlar ile gerçekleştirilen türev işlemler "ISDA" ve "CSA" anlaşmaları kapsamında gerçekleştirilmektedir. Bu anlaşmalar Bankamız ve karşı kurumlar için aynı koşullarda teminatlandırma hükümlerini içermekte olup günlük teminat mutabakatı yapılmaktadır.

KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	375.714	230.653	-	-	536.713	356.844
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	229.704	133.023
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**489.867**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları (devamı)

KDA için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	536.713	203.492
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**536.713**	**203.492**

Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.450	-	-	-	-	-	-	-	1.450
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	521	-	-	521
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	29.851	485.940	-	-	-	-	515.791
Kurumsal alacaklar	-	-	-	16.498	-	230.316	-	-	246.814
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	1.841	-	-	1.841
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.450**	**-**	**29.851**	**502.438**	**-**	**232.678**	**-**	**-**	**766.417**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları (devamı)

KKR için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	334.440	-
Nakit – yabancı para	-	69.654	-	-	493.145	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**69.654**	**-**	**-**	**827.585**	**-**

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Merkezi karşı taraf (MKT)'a olan riskler

Bulunmamaktadır.

Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Bulunmamaktadır.

Piyasa riski açıklamaları

Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski, alım satım portföyü kapsamında üstlenilen portföy veya pozisyonun finansal piyasalardaki faiz oranları, hisse senedi fiyatları, emtia fiyatları ve kurlardaki dalgalanmalardan kaynaklanan zarar etme ihtimalidir. Piyasa risk yönetiminin amacı uygun parametreler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri proaktif bir yaklaşımla yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Faiz oranı, kur, hisse senedi fiyatı, emtia fiyatı piyasa riskinin temel unsurlarını oluşturmakta olup, bu risklerin sağlıklı şekilde kontrol edilebilmesi için para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlerin enstrüman, vade, para birimi, faizlendirme türü ve benzeri diğer parametreler açısından temerküz oluşturmayacak şekilde ve yarattığı risklilik düzeyi gözetilerek "iyi çeşitlendirilmiş" olarak yönetilmesi esastır. Ayrıca, piyasa riski yaratan finansal araçları ihraç edenlerin kredi değerliliği önemle gözetilmektedir.

Piyasa Riski; faiz ve/veya fiyatların dalgalanma düzeyi ve Riske Maruz Değer hesaplamaları gibi, kendi içinde tutarlı risk ölçüm ve kriterleri kullanılarak, kontrolün ifasına ilişkin uygun usuller tesis edilerek ve saptanmış bulunan risk limitlerine ve risk iştahına uyum gözlemlenmesi sureti ile yönetilir.

Piyasa riski ölçümü, izlenmesi ve raporlanması Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. Piyasa riskinin hesaplanmasında Banka, BDDK Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı olarak iki temel yaklaşımı kullanır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Piyasa riski açıklamaları (devamı)

Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Standart metot aylık olarak gerçekleştirilen sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. RMD yaklaşımında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup üst yönetime raporlanmaktadır. RMD hesaplamalarında Monte Carlo simülasyonu metotu kullanılmaktadır.

RMD modeli, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi varsayımlarına dayanmakta olup modelin doğruluğu geriye dönük testlerin (backtesting) uygulanmasıyla sağlanır. Söz konusu test, hesaplanan Riske Maruz Değer ile gerçekleşen zararların karşılaştırılmasına dayanır. Ayrıca, gerçekleşme ihtimali düşük, ancak zarar boyutu büyük olabilecek olayların Riske Maruz Değer üzerindeki etkilerini saptamaya yönelik stres testleri uygulanır.

Risk Yönetimi Müdürlüğü faaliyetlerinin yanısıra Bankanın Hazine Kontrol Birimi tarafından da günlük pozisyonlara ve limit kullanım durumlarına ilişkin olarak üst yönetime raporlamalar yapılmaktadır.

Piyasa riski-standart yaklaşımı

		Risk Ağırlıklı Tutarlar (RAT)
	Dolaysız (peşin) ürünler	-
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	610.262
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	24.263
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**634.525**

Operasyonel risk açıklamaları

Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e istinaden Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir kez ölçülmektedir.

	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2015	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	490.507	578.826	644.242	571.192	15	85.679
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**1.070.988**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır.

Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, söz konusu yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

	Cari Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	+500 / (400) baz puan	(155.521) / 147.503	(%5,02) / %4,76
2	Avro	+200 / (200) baz puan	32.523 / (15.160)	%1,05 / (%0,49)
3	ABD Doları	+200 / (200) baz puan	(57.320) / 55.837	(%1,85) / %1,80
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**188.181**	**6,07%**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(180.318)**	**(5,82%)**

	Onceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	+500 / (400) baz puan	(109.504) / 101.850	(%4,16) / %3,87
2	Avro	+200 / (200) baz puan	24.347 / (16.939)	%0,93 / (%0,64)
3	ABD Doları	+200 / (200) baz puan	(33.352) / 29.108	(%1,27) / %1,11
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**114.019**	**4,34%**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(118.509)**	**(4,50%)**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ 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	27	-	12	-
TCMB	161.276	616.771	40.426	770.676
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**161.303**	**616.771**	**40.438**	**770.676**

T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	161.276	3.995	40.426	3.437
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	-	612.776	-	767.239
Toplam	**161.276**	**616.771**	**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. 31 Aralık 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)	19	24
1-2 Yıl Arası Vadeli (2 Yıl Dahil)	13	19
2-3 Yıl Arası Vadeli (3 Yıl Dahil)	7	14
3-5 Yıl Arası Vadeli (5 Yıl Dahil)	6	6
5 Yıldan Uzun Vadeli	5	4

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)

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	13.290	8.819	769	2.606
Swap İşlemleri	112.529	115.180	8.427	83.584
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	125.627	-	73.596
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**125.819**	**249.626**	**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	350	1.695	324	496.997
Yurtdışı	15.010	46.398	-	37.508
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**15.360**	**48.093**	**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:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	8.486	3.514	-	-
ABD, Kanada	1.948	3.782	-	-
OECD Ülkeleri (*)	1.041	30.212	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	49.933	-	-	-
Toplam	**61.408**	**37.508**	**-**	**-**

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

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	111.173	-	1.507.545	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	101.682	-	76.662
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**111.173**	**101.682**	**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 1.252.789 TL'dir (31 Aralık 2015: 737.201 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	497.581	755.208	259.298	477.903
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**497.581**	**755.208**	**259.298**	**477.903**

4.b Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri:

Satılmaya hazır finansal varlıkların %59,38'i devlet tahvili, %31,52'si Eurobond, %9,10'u da 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	3.096.626	2.967.995
Borsada İşlem Gören	2.040.539	2.106.882
Borsada İşlem Görmeyen	1.056.087	861.113
Hisse Senetleri	56.458	50.286
Borsada İşlem Gören	29.579	27.737
Borsada İşlem Görmeyen	26.879	22.549
Değer Azalma Karşılığı (-)	(82.662)	(47.312)
Toplam	**3.070.422**	**2.970.969**

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 21.992 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	21.131	-	84.840	117.412
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	21.131	-	84.840	117.412
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	217	-	228	-
Toplam	**21.348**	-	**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	17.123.481	49.896	-	195.112	142.768	2.330
İşletme Kredileri	5.464.266	-	-	8.693	8.693	-
İhracat Kredileri	157.895	-	-	44.994	44.994	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.263.509	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	217	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	9.237.594	49.896	-	141.425	89.081	2.330
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**17.123.481**	**49.896**	**-**	**195.112**	**142.768**	**2.330**

Banka, sendikasyon kredisi kapsamında bir kuruluşa kullandırdığı 70.724.223 USD tutarındaki nakdi kredi riskini, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar altında sınıflandırmıştır. Söz konusu kuruluşun kredisinin yeniden yapılandırılmasına dair görüşmeler kuruluşun ortakları ile kreditör bankalar ve ilgili kamu kurumları tarafından yürütülmektedir. Bu çalışmaların olumlu bir gelişme ile sonuçlanması beklenmektedir.

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	49.896	139.419
3-4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	3.349
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	-	32.789
2-5 Yıl	49.896	95.327
5 Yıl ve Üzeri	-	14.652

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 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.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	645.279	-	44.994	44.994
İhtisas Dışı Krediler	645.279	-	44.994	44.994
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	16.478.202	49.896	150.118	100.104
İhtisas Dışı krediler	16.478.202	49.896	150.118	100.104
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	18	199	217
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18	199	217
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	**18**	**199**	**217**

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 (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	125.356	32.171
Özel	17.193.237	13.643.308
Toplam	**17.318.593**	**13.675.479**

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	17.246.461	13.588.730
Yurtdışı Krediler	72.132	86.749
Toplam	**17.318.593**	**13.675.479**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	346.306	451.705
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**346.306**	**451.705**

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	3.092	3.603
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	45.347	55.802
Toplam	**48.439**	**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)	-	-	10.707
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	10.707
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 (+)	20	-	1.672
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem içinde Tahsilat (-)	(531)	-	(12.127)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**3.092**	**-**	**45.347**
Özel Karşılık (-)	(3.092)	-	(45.347)
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)	3.092	-	45.347
Özel Karşılık Tutarı (-)	(3.092)	-	(45.347)
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 Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin 9. maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka'ca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

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.l Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağının karşılığında herhangi bir teminat bulunmamaktaysa, ve alacak tutarı, yapılacak hukuki takip için ödenmesi gereken vergi, resim, harç ve masrafa kıyasla daha küçükse Krediler Müdürlüğü'nün talebi ve Genel Müdürlüğün onayı ile söz konusu alacak aktiften silinir.

Ancak alacağının karşılığında bir teminat bulunmaktaysa her türlü hukuki takip icra edildikten sonra alacağın tahsil edilemeyen kısmı varsa rehin açığı belgesi ve akabinde aciz vesikası alınmak suretiyle aktifte kalan tutarların silinmesi yoluna gidilir.

5.m Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	14.259.869	3.038.226	217	-	17.298.312
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	20.281	-	-	-	20.281
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	12.809	35.630	-	-	48.439
Toplam	**14.292.959**	**3.073.856**	**217**	**-**	**17.367.032**
Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık (-)	(12.809)	(35.630)	-	-	(48.439)
Toplam değer düşüklüğü karşılığı	(12.809)	(35.630)	-	-	(48.439)
Net kredi bakiyesi	**14.280.150**	**3.038.226**	**217**	**-**	**17.318.593**

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	11.491.571	2.168.539	228	-	13.660.338
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	3.848	11.293	-	-	15.141
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	19.348	40.057	-	-	59.405
Toplam	**11.514.767**	**2.219.889**	**228**	**-**	**13.734.884**
Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık (-)	(19.348)	(40.057)	-	-	(59.405)
Toplam değer düşüklüğü karşılığı	(19.348)	(40.057)	-	-	(59.405)
Net kredi bakiyesi	**11.495.419**	**2.179.832**	**228**	**-**	**13.675.479**

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir:

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2016	**(19.348)**	**(40.057)**	**-**	**-**	**(59.405)**
Dönem içinde aktarılanlar	(177)	(1.515)	-	-	(1.692)
Tahsilatlar	6.716	5.942	-	-	12.658
Aktiften silinenler	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Aralık 2016	**(12.809)**	**(35.630)**	**-**	**-**	**(48.439)**

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.m Diğer açıklama ve dipnotlar (devamı):

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2015	(14.448)	(2.488)	-	-	(16.936)
Dönem içinde aktarılanlar	(5.510)	(37.882)	-	-	(43.392)
Tahsilatlar	581	313	-	-	894
Aktiften silinenler	29	-	-	-	29
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Aralık 2015	**(19.348)**	**(40.057)**	**-**	**-**	**(59.405)**

Aşağıda, değer düşüklüğü karşılığına ilişkin ayrıntılara yer verilmiştir:

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Özel değer düşüklüğü karşılığı	(12.809)	(35.630)	-	-	(48.439)
Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin brüt değeri (ayrılan değer düşüklüğü karşılığı düşülmeden önce)	12.809	35.630	-	-	48.439

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Özel değer düşüklüğü karşılığı	(19.348)	(40.057)	-	-	(59.405)
Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin brüt değeri (ayrılan değer düşüklüğü karşılığı düşülmeden önce)	19.348	40.057	-	-	59.405

Aşağıda, kredi ve diğer alacaklar değer düşüklüğü karşılığına ilişkin hareket tablosuna yer verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak Bakiyesi	**59.405**	**16.936**
Dönem içinde aktarılanlar	1.692	43.392
Tahsilatlar	(12.658)	(894)
Aktiften silinenler	-	(29)
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve alacaklara tahakkuk eden faiz	-	-
31 Aralık Bakiyesi	**48.439**	**59.405**
Değer düşüklüğü karşılığı	(48.439)	(59.405)
Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin brüt değeri (ayrılan değer düşüklüğü karşılığı düşülmeden önce)	48.439	59.405

Banka'nın vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak elinde bulundurduğu kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	13.608	11.230
Finansal varlıklar	-	-
Diğer (kefalet, araç-gemi rehin ve ipoteği)	82.294	-
Toplam	**95.902**	**11.230**

Kredi ve diğer alacakların 11.687.620 TL tutarındaki kısmı değişken faizli olup (31 Aralık 2015: 10.104.058 TL), kalan 5.630.973 TL tutarındaki kısmı sabit faizlidir (31 Aralık 2015: 3.571.421 TL).

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)

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	-	186.736	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	129.784	-	714.229	-
Toplam	**129.784**	**186.736**	**714.229**	-

6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	1.375.729	872.602
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**1.375.729**	**872.602**

6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	1.188.990	715.194
Borsada İşlem Görmeyenler	186.739	157.408
Değer Artışı/ (Azalışı)	-	-
Toplam	**1.375.729**	**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	31.581	(789)
Yıl İçindeki Alımlar (*)	417.241	851.290
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1.597)	(5.832)
Değerleme Etkisi	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontu	55.902	27.933
Dönem Sonu Toplamı	**1.375.729**	**872.602**

(*) Cari dönemde 339.321 TL nominal değerde "Tüfeye Endeksli Devlet Tahvili" Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyü'nü sınıflanmıştır. Önceki dönemde ise Satılmaya Hazır Menkul Kıymet Portföyü'nde bulunan 533.626 TL nominal değerinde "Tüfeye Endeksli Devle 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	16,65	57,99
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	3.025.426	128.821	677	160.940	-	32.939	24.167	-
2	İş Finansal	4.508.334	755.147	16.751	292.573	-	81.800	81.481	190.820
3	İş Girişim	258.805	256.161	82	11.199	7.721	1.060	773	18.651
4	Terme (*)	15.466	3.677	231	364	-	26	75	-
5	Ege Tarım	11.253	11.096	8.078	118	-	(412)	(172)	-

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

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) (devamı)

7.a.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**156.008**	**161.038**
Dönem İçi Hareketler	66.900	(5.030)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	19.993	24.760
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	46.907	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	(29.790)
Dönem Sonu Değeri	**222.908**	**156.008**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Banka, cari dönem içerisinde İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin 70.000 TL'lik sermaye artışı ile 19.993 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

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	190.820	122.527
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	18.651	20.044

7.a.4 Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	209.471	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		
Şirket'in 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	(120)	(29)
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	181	38.818
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	(731)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(1.131)	(13)
Çekirdek Sermaye Toplamı	**63.855**	**198.156**
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Katkı Sermaye	-	-
ÖZKAYNAK	**63.855**	**198.156**

(*) Söz konusu değerler 31 Aralık 2016 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Önceki Dönem		
	YF (*)	TSKB GYO (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirket'in 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 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.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. ve TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı 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 Sürdürülebirlik 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	18.544	14.074	1.211	807	-	3.290	1.511	-
2	YF (*)	813.799	65.717	2.172	32.812	1.417	(6.161)	(2.194)	-
3	TSKB GYO (*)	439.411	198.168	433	480	-	(26.140)	12.381	57.879
4	TSKB SD	1.463	1.314	16	98	-	(293)	235	-

(*) 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	6.664	(11.505)
Alışlar	1.000	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	5.664	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	(11.505)
Dönem Sonu Değeri	**129.363**	**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.

Banka'nın bağlı ortaklıklarından TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş Yönetim Kurulu'nun 18 Kasım 2016 tarihinde yapılan toplantısında TSKB GYO'nun, mevcut kira gelirlerinin artırılması ve portföyün çeşitlendirilmesi kapsamındaki yatırım stratejisi doğrultusunda ve birleşme sonucu yaratılacak sinerji dikkate alınarak, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ile 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-23.1 sayılı Önemli Nitelikteki İşlemlere İlişkin Ortak Esaslar ve Ayrılma Hakkı Tebliği, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliği, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde birleşme görüşmelerine başlanmasına karar verilmiş olup, rapor tarihi itibarıyla İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ile birleşme görüşmelerine devam edilmektedir.

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'ye 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	127.984	122.320

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	57.879	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	1.552	1.367	98	-
1-4 Yıl Arası	1.704	1.455	-	-
4 Yıldan Fazla	1.137	970	-	-
Toplam	**4.393**	**3.792**	**98**	**-**

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.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	4.393	98
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(601)	(98)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**3.792**	-

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	-	272	-	4.093
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**272**	**-**	**4.093**

31 Aralık 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	7.747.800	272	(51.433)	4.689.900	4.093	(5.799)
YP	7.747.800	272	(51.433)	4.689.900	4.093	(5.799)
TL	-	-	-	-	-	-

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)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

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	44.374	(49.238)	-	(4.864)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	3.880	(4.378)	-	(498)

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

Önceki 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	3.814	-	(5.980)	(2.166)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	376	-	(1.461)	(1.085)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net)

Banka, 2015 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. 2016 yılı için SPK ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarına değerleme yaptırılmış olup, cari dönemde 3.510 TL (31 Aralık 2015: 32.013 TL) yeniden değerleme farkı özkaynaklar altına kaydedilmiştir.

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)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net) (devamı)

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Yeniden Değerleme Artışı	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Gayrimenkul	36.860	-	-	3.510	40.370
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	2.388	-	(8)	-	2.380
Araçlar	990	-	(52)	-	938
Elden Çıkarılacak Kıymetler	576	-	-	-	576
Diğer	19.390	2.234	(403)	-	21.221
Toplam Maliyet	**60.204**	**2.234**	**(463)**	**3.510**	**65.485**
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(33)	(89)	-	-	(122)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(2.008)	(124)	8	-	(2.124)
Araçlar	(490)	(152)	52	-	(590)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(3)	-	3	-	-
Diğer	(8.969)	(2.731)	370	-	(11.330)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(11.503)**	**(3.096)**	**433**	**-**	**(14.166)**
Değer Düşüş Karşılığı:					
Gayrimenkul	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(186)	(21)	-	-	(207)
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**(186)**	**(21)**	**-**	-	(207)
Net Defter Değeri	**48.515**	**(883)**	**(30)**	**3.510**	**51.112**

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Yeniden Değerleme Artışı	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Gayrimenkul	6.460	753	-	29.647	36.860
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	2.443	-	(55)	-	2.388
Araçlar	990	-	-	-	990
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1.786	-	(1.210)	-	576
Diğer	10.956	18.934	(10.500)	-	19.390
Toplam Maliyet	**22.635**	**19.687**	**(11.765)**	**29.647**	**60.204**
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(2.277)	(122)	-	2.366	(33)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(1.937)	(126)	55	-	(2.008)
Araçlar	(291)	(199)	-	-	(490)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(18)	(13)	28	-	(3)
Diğer	(7.673)	(1.579)	283	-	(8.969)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(12.196)**	**(2.039)**	**366**	**2.366**	**(11.503)**
Değer Düşüş Karşılığı:					
Gayrimenkul	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(177)	(42)	33	-	(186)
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**(177)**	**(42)**	**33**	**-**	**(186)**
Net Defter Değeri	**10.262**	**17.606**	**(11.366)**	**32.013**	**48.515**

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)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net) (devamı)

12.a Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

12.a.1 Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Elden çıkarılacak kıymetler arasında olan ve amortismana tabi olmayan maddi duran varlıklar için mevzuata uygun olarak her yıl için % 5 oranında değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

12.a.2 Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Cari dönemde maddi duran varlıklara ilişkin 21 TL tutarında değer azalışı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 42 TL tutarında değer azalışı; 21 TL tutarında iptal edilen değer azalışı bulunmamaktadır).

12.b Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar:

Yukarıda belirtilen elden çıkarılacak gayrimenkul değer düşüklüğü dışında, bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

13.a Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanlar ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak finansal tablolara yansıtılır.

Kiralama veya idari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, kullanıma hazır olduklarında amortismana tabi tutulurlar.

13.b Kullanılan amortisman yöntemleri:

Maddi olmayan duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle, takribi ekonomik ömürleri süresince itfa edilmektedir.

13.c Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

Cari Dönem	Cari Dönem Başı		Cari Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş İtfa Payı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş İtfa Payı Tutarı
Bilgisayar Yazılımları	4.618	(3.932)	5.308	(4.359)

Önceki Dönem	Önceki Dönem Başı		Önceki Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş İtfa Payı Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş İtfa Payı Tutarı
Bilgisayar Yazılımları	4.315	(3.625)	4.618	(3.932)

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)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

13.d Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
Bilgisayar Yazılımları	2.174	690	-	2.864
Toplam Maliyet	**2.174**	**690**	**-**	**2.864**
Birikmiş İtfa Payı:				
Bilgisayar Yazılımları	(1.488)	(427)	-	(1.915)
Toplam Birikmiş İtfa Payı	**(1.488)**	**(427)**	**-**	**(1.915)**
Değer Düşüş Karşılığı:				
Bilgisayar Yazılımları	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Defter Değeri	**686**	**263**	**-**	**949**

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Önceki Yıl Girişler	Önceki Yıl Çıkışlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
Bilgisayar Yazılımları	4.315	303	(2.444)	2.174
Toplam Maliyet	**4.315**	**303**	**(2.444)**	**2.174**
Birikmiş İtfa Payı:				
Bilgisayar Yazılımları	(3.625)	(307)	2.444	(1.488)
Toplam Birikmiş İtfa Payı	**(3.625)**	**(307)**	**2.444**	**(1.488)**
Değer Düşüş Karşılığı:				
Bilgisayar Yazılımları	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Defter Değeri	**690**	**(4)**	**-**	**686**

13.e Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tabloların bütünlüğü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

13.f Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

13.g Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı 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)

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

13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

13.h Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

13.i Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

13.j Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında tablodaki açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka maddi olmayan duran varlıklarını yeniden değerlemeye tabi tutmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

13.k Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

13.l Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

13.m Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

13.n Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında negatif şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü 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)

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

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	17.378	16.103
Diğer karşılıklar	18.000	12.000
Menkul değerler	2.001	-
Çalışan hakları karşılığı	1.869	1.750
Türev işlemler reeskontu	-	5.802
Diğer	568	488
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**39.816**	**36.143**
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:		
Menkul değerler	-	(2.671)
Türev işlemler reeskontu	(3.635)	-
Kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	(8.791)	(7.265)
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	(362)	(321)
Diğer	(12.833)	(2.975)
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(25.621)**	**(13.232)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**14.195**	**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).

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).

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

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	13.094	4.779	753	1.348
Swap İşlemleri	97.551	79.597	42.180	55.518
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	125.627	-	73.632
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**110.645**	**210.003**	**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. 31 Aralık 2016 tarihi itibari ile 150 milyon dolar nominal tutarındaki bu swapların piyasa reeskont değeri 61.730 TL gelir yönünde olup, ortalama vadeleri 2020 ile 2021 yılları arasındadır.

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	-	73.741	127.000	223.022
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	100.083	15.667.143	69.001	12.879.928
Toplam	**100.083**	**15.740.884**	**196.001**	**13.102.950**

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 (devamı)

3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	73.741	-	56.360
Orta ve Uzun Vadeli	100.083	15.667.143	196.001	13.046.590
Toplam	**100.083**	**15.740.884**	**196.001**	**13.102.950**

3.c İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	-	3.490.000	-	2.026.500
Maliyet	-	3.476.185	-	2.021.606
Defter Değeri	-	3.486.732	-	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:

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı repo ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler ile YP ve TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar oluşturmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	234.353	60.998	2.123.484	45.994
Mali Kurum ve Kuruluşlar	208.657	-	2.103.104	1.440
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	25.209	58.387	19.821	38.884
Gerçek Kişiler	487	2.611	559	5.670
Yurtdışı İşlemlerden	3	-	3	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2	-	2	-
Gerçek Kişiler	1	-	1	-
Toplam	**234.356**	**60.998**	**2.123.487**	**45.994**

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)

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).

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, 12 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	-	(51.433)	-	(5.799)
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**(51.433)**	**-**	**(5.799)**

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**178.463**	**150.329**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	155.061	129.715
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.902	4.522
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.714	2.721
Diğer	16.786	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 247 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 İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 7.906 TL (31 Aralık 2015: 7.849 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 1.440 TL (31 Aralık 2015: 1.284 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

1 Ocak 2016 sonrasında oluşan 900 TL tutarında aktüeryal kazanç revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2015: 382 TL aktüeryal kayıp).

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

Raporun Üçüncü Bölüm, Muhasebe Politikaları, XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar notunda detaylı olarak açıklandığı gibi, Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 13 Ocak 2017 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Bu çerçevede, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.15 nolu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler"e ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır.

7.d.3 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Karşılıklar (*)	90.583	60.583
Toplam	**90.583**	**60.583**

(*) Diğer Karşılıklar hesabı kredi portföyüne ilişkin riskler için ayrılan 90.000 TL karşılık, 583 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı içermektedir (31 Aralık 2015: 60.000 TL karşılık).

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)

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	5.066	-	41.871	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**5.066**	**-**	**41.871**	**-**

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5.066	41.871
Menkul Sermaye İradı Vergisi	334	437
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	3.374	3.085
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	130	193
Diğer	1.320	1.167
Toplam	**10.224**	**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	28	23
İşsizlik Sigortası–İşveren	57	46
Diğer	-	-
Toplam	**85**	**69**

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Banka, 15 Ekim 2016 tarihinde kredinin anapara ödemesini tek seferde ödemiş ve krediyi kapatmıştır. (31 Aralık 2015: Banka, International Finance Corporation'dan doğrudan borçlanma yolu ile 50 Milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Söz konusu kredinin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla TL karşılığı 145.836 TL'dir.).

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

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

Banka, 26 Ekim 2016 tarih ve 2283 sayılı yönetim kurulu toplantısında, Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavan izninin 2016 yılı sonunda dolması nedeni ile 2.500.000 TL kayıtlı sermaye tavanının, Sermaye Piyasası Kurulu Kararları ve düzenlemeleri ile Banka hedef ve öngörüleri ışığında artırılarak, 4.500.000 TL olarak tespitine karar verilmiş olup, ilgili mercilere müracaat edilmiştir.

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 artış, 6 Mayıs 2016 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 4 Temmuz 2016 tarih ve 9110 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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.

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.

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.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	16.577	-	(35.994)	-
Değerleme Farkı	(26.515)	(26.774)	(31.066)	11.288
Kur Farkı	4.243	-	2.427	-
Toplam	**(5.695)**	**(26.774)**	**(64.633)**	**11.288**

11.i Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	130.749	110.407
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	83.174	82.227
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**213.923**	**192.634**

11.j Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	106.400	82.703
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**106.400**	**82.703**

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.k Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Sermaye yedeklerinin dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

Önceki Dönem	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Menkul Değerler Değer Artış Fonu	İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	Diğer Sermaye Yedekleri	Toplam
1 Ocak itibarıyla	**(17.351)**	**(35.994)**	**31.348**	**57**	**(21.940)**
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları / azalışları	(44.827)	52.571	-	-	10.542
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kâr/zarara aktarılan kazançlar	3.402	-	-	-	604
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	6.537	-	-	-	6.537
Diğer (*)	3.193	-	3.354	720	7.267
31 Aralık itibarıyla	**(49.046)**	**16.577**	**34.702**	**777**	**3.010**

(*) Gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 'da belirtilen yeniden değerleme metodununa göre, SPK ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarına değerleme yaptırılmış olup, 2016 yılı için 3.510 TL yeniden değerleme farkı ile buna ilişkin oluşan 176 TL ertelenmiş vergi etkisi özkaynaklar altına kaydedilmiştir. Çalışan hakları karşılığı hesaplamasında TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanılmış ve 1 Ocak 2016 sonrasında oluşan 900 TL tutarında aktüeryal kayıp ve kazançlar ve buna ilişkin oluşan 180 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Önceki Dönem	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Menkul Değerler Değer Artış Fonu	İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	Diğer Sermaye Yedekleri	Toplam
1 Ocak itibarıyla	**119.450**	**(16.824)**	**9.320**	**374**	**112.320**
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları / azalışları	(181.206)	(41.295)	-	-	(221.413)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kâr/zarara aktarılan kazançlar	9.844	-	-	-	8.756
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	34.561	-	-	-	34.561
Diğer	-	22.125	22.028	(317)	43.836
31 Aralık itibarıyla	**(17.351)**	**(35.994)**	**31.348**	**57**	**(21.940)**

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	78.479	110.589
Hisse - TPP Aracılık Alım-Satım İşlem Taahhütleri	68.274	6.049
Teminat Mektubu Taahhütleri	118.050	19.275
Valörlü Depo ve Transferlerden Taahhütler	-	103.409
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri (*)	68.367	-
Diğer	204.417	157.739
Toplam	**537.587**	**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 tarihinde, 0,3 milyon Avro kısmı ise 21 Kasım 2016 tarihinde 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 693.817 TL'dir (31 Aralık 2015: 566.890 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 975.393 TL'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	741.806	731.304
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	32.575	49.945
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	709.231	681.359
Diğer Gayrinakdi Krediler	927.404	1.051.362
Toplam	**1.669.210**	**1.782.666**

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)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	4.073	1	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	4.073	1	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	203.711	97	1.320.782	91	262.416	67	1.282.324	92
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	6.740	3	647.831	44	5.719	1	469.543	34
Elektrik, Gaz, Su	196.971	94	672.951	47	256.697	66	812.781	58
İnşaat	2.900	1	-	-	9.800	3	-	-
Hizmetler	3.839	2	133.905	8	118.585	30	109.541	8
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	321	-	133.905	8	117.733	30	108.787	8
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	3.518	2	-	-	852	-	754	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**210.450**	**100**	**1.458.760**	**100**	**390.801**	**100**	**1.391.865**	**100**

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

	I inci Grup				II nci Grup			
	Cari Dönem		Önceki Dönem		Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**206.783**	**1.458.760**	**387.563**	**1.391.865**	**3.667**	**-**	**3.238**	**-**
Teminat Mektupları	206.783	764.943	387.563	805.948	3.667	-	3.238	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	17.450	-	19.027	-	-	-	-
Akreditifler	-	676.367	-	566.890	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-	-	-	-	-

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)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	15.679.164	8.043.151
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1.131.115	407.088
Swap Para Alım Satım İşlemleri	7.616.113	5.159.665
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	6.931.936	2.476.398
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	10.773.710	7.188.880
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	10.773.710	7.188.880
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	117.544	89.210
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	26.570.418	15.321.241
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	7.747.800	4.689.900
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	7.747.800	4.689.900
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**34.318.218**	**20.011.141**

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Diğer Alım	Diğer Satım	Riskten Korunma Amaçlı
TL	126.329	123.456	974.912	1.916.473	1.619.601	1.619.601	-	-	-
ABD Doları	307.817	255.250	5.208.164	4.355.508	1.006.565	1.006.567	-	-	7.747.800
Avro	133.652	184.611	2.829.390	2.701.506	839.802	839.800	-	-	-
Diğer	-	-	268.322	253.092	-	-	-	-	-
Toplam	**567.798**	**563.317**	**9.280.788**	**9.226.579**	**3.465.968**	**3.465.968**	**-**	**-**	**7.747.800**

Önceki Dönem	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Diğer Alım	Diğer Satım	Riskten Korunma Amaçlı
TL	23.898	23.946	644.427	910.250	526.886	526.886	-	-	-
ABD Doları	123.284	77.278	3.332.782	3.516.676	508.486	508.485	-	-	4.689.900
Avro	57.272	101.410	2.005.996	1.603.982	202.827	202.828	-	-	-
Diğer	-		211.823	211.819	-	-	-	-	-
Toplam	**204.454**	**202.634**	**6.195.028**	**6.242.727**	**1.238.199**	**1.238.199**	**-**	**-**	**4.689.900**

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)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı
Swap Para Alım Satım İşlemleri	153.173	(141.268)	7.616.113	53.283	(75.438)	5.159.665
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	58.255	(35.880)	10.773.710	38.728	(22.260)	7.188.880
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	22.109	(17.873)	1.131.115	3.375	(2.101)	407.088
Futures Para-Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para-Faiz Alım Satım Opsiyonları	125.627	(125.627)	6.931.936	73.596	(73.632)	2.476.398
Diğer	16.281	-	117.544	-	-	89.210
Toplam	**375.445**	**(320.648)**	**26.570.418**	**168.982**	**(173.431)**	**15.321.241**

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde, Banka'nın 7.747.800 TL nominale sahip olan finansal riskten korunma amaçlı swap faiz alım satım işlemleri bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 4.689.900 TL).

Nakit akış riskinden korunma

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden korunma işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır

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

Banka'nın kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılmış 2.115 TL tutarında 37 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.

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)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

Banka'nın Hukuk Bölümü'ne göre, Banka aleyhine açılan diğer davaların finansal tablolara önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmaktadır. Emanet alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

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

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	69.426	6.504	25.484	3.229
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	166.011	599.067	133.653	498.839
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4.015	84	421	123
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**239.452**	**605.655**	**159.558**	**502.191**

(*) 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 (*)	3.371	-	1.235	-
Yurtiçi Bankalardan	10.117	1.186	2.645	380
Yurtdışı Bankalardan	155	563	225	209
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**13.643**	**1.749**	**4.105**	**589**

(*) 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	1.361	30	1.664	35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	218.692	45.095	239.322	47.602
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	78.270	8.793	25.854	3.001
Toplam	**298.323**	**53.918**	**266.840**	**50.638**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	8.595	12.380

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	16.177	25.041	7.836	18.411
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	5.017	1.193	3.449	1.158
Yurtdışı Bankalara	11.160	23.848	4.387	17.253
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	2.487	198.700	-	147.905
Toplam (*)	**18.664**	**223.741**	**7.836**	**166.316**

(*) 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 (31 Aralık 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 (*)	-	149.831	-	92.869

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.711	2.880
Diğer	27.391	30.724
Toplam	**30.102**	**33.604**

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**1.402.637**	**1.307.961**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	7.098	11.811
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	882.298	699.343
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	513.241	596.807
Zarar (-)	**(1.457.419)**	**(1.309.944)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1.181)	(8.160)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	(882.124)	(806.101)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(574.114)	(495.683)

(*) 398.300 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kâr" içerisinde (31 Aralık 2015: 305.308 TL); (418.234) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2015: (474.921) 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	23.913
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	173	77
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	114	-
Gayrimenkullerin Satışından	-	76
Menkullerin Satışından	59	1
Diğer Aktiflerin Satışından	-	-
Diğer (*)	2.247	17.839
Toplam	**15.078**	**41.829**

(*) 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	1.692	43.975
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	20	20
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.672	43.955
Genel Karşılık Giderleri	28.134	25.135
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3.809	8.790
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.809	8.790
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değer Düşüş Giderleri	-	22.125
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	22.125
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer (*)	30.000	-
Toplam	**63.635**	**100.025**

(*) Cari dönemde kredi portföyüne ilişkin riskler için ayrılan 30.000 TL' lik karşılığı içermektedir.

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)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	72.694	63.316
Kıdem Tazminatı Karşılığı	958	751
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.096	2.026
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	427	307
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı	21	42
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	13
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	21.175	20.243
Faaliyet Kiralama Giderleri	8.852	8.134
Bakım ve Onarım Giderleri	512	1.219
Reklam ve İlan Giderleri	873	575
Diğer Giderler	10.938	10.315
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	52
Diğer	17.263	14.709
Toplam	**115.634**	**101.459**

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2016 tarihinde vergi öncesi kârı, bir önceki dönem vergi öncesi kârına göre %16,68 oranında artmıştır (31 Aralık 2015: %10,13 artış). Bir önceki döneme göre Banka'nın net faiz geliri %24,34 artmıştır (31 Aralık 2015: %14,43 artış).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

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

Hesaplanan cari vergi gideri 98.641 TL'dir (31 Aralık 2015: 76.641 TL). Ertelenmiş vergi gideri 18.166 TL'dir (31 Aralık 2015: 24.969 TL gider).

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

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 18.166 TL'dir (31 Aralık 2015: 24.969 TL gider).

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

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi gideri 18.166 TL'dir (31 Aralık 2015: 24.969 TL gider).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren döneme ait 9.450 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2015: 32.960 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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 1.376.480 TL faiz gelirleri, 599.292 TL faiz giderleri, 4.935 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2015: 1.079.798 TL faiz gelirleri, 454.727 TL faiz giderleri, 11.418 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 (31 Aralık 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. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Sermayeye ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Cari Dönem Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	1.038.383	50,65	1.038.383	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	171.738	8,38	171.738	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	839.879	40,97	839.879	-
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**	-

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 artış, 6 Mayıs 2016 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 4 Temmuz 2016 tarih ve 9110 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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 artış 15 Mayıs 2015 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmıştır.

2. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 22.462 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2015: 148.554 TL azalış) ve menkul değer değer artış fonu'ndan gelir tablosuna aktarılan (3.402) TL (31 Aralık 2015: (9.844) TL), özkaynak değişim tablosunun menkul değerler değerleme farkı bölümünde dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır.

4. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklar içersinde yer alan hisse senetlerinin değerlemesinden kaynaklanan 1.816 TL artış (31 Aralık 2015 : 2.427 TL) özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

5. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış/azalışlar yukarıda V.2 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

6. Temettüye ilişkin bilgiler

6.a Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir. Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısı dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, ilişikteki finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla hisse başına kar payı hesaplaması henüz yapılmamıştır.

6.b Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Yukarıda belirtildiği gibi, bu rapor tarihi itibarıyla Banka, Genel Kurul'da onaylanmak üzere hisse başına temettü hesaplamasını yapmamıştır.

7. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Cari yıl içinde, yasal yedek akçeler hesabına 21.289 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2015: 19.305 TL).

8. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Cari ve önceki dönemde herhangi bir zarar mahsubu yapılmamıştır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Cari dönemde elde edilen 21.286 TL tutarındaki diğer kazançlar, varlık satış gelirleri ve faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 123.966 TL varlık satış gelirleri, sermaye piyasası işlem gelirleri ve faiz dışı gelirler).

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet kârı içinde yer alan 1.281.363 TL tutarındaki diğer kalemi türev finansal işlem zararları, kıdem tazminatı karşılığı ve amortisman giderleri ödenen vergiler hariç, diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar ve kambiyo kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 716.153 TL türev finansal işlem zararları, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç, diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar ve kambiyo kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır).

Cari dönemde 71.697 TL tutarındaki diğer aktiflerdeki net artış/azalış kalemi (31 Aralık 2015: (492.869) TL) muhtelif alacaklar, diğer aktifler ve zorunlu karşılık kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Cari dönemde (1.251.753) TL tutarındaki diğer borçlar hesabı (31 Aralık 2015: 25.621 TL), müstakriz fonlar, muhtelif borçlar ve repo işlemlerinden sağlanan fonların değişiminden oluşmaktadır.

Cari dönemde döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 40.069 TL (31 Aralık 2015: 43.025 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

Banka, cari dönemde (2.234) TL tutarında menkul ve gayrimenkul yatırımı ile 690 TL maddi olmayan duran varlık yatırımı yapmıştır. Banka, cari dönemde bağlı ortaklığının sermayesine (1.000) TL tutarında nakit katılım sağlamıştır.

Banka, önceki dönemde (19.687) TL tutarında menkul ve gayrimenkul yatırımı ile 303 TL maddi olmayan duran varlık yatırımı yapmıştır. Banka'nın önceki dönemde iştirak ve bağlı ortaklık yatırımı bulunmamaktadır.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

İlgili kaleme ilişkin alım ya da satımların toplam tutarı ile bu kalemlere ilişkin alım ya da satımların nakit ya da nakde eşdeğer tutarları;

Banka, cari dönemde sahip olduğu menkul ve gayrimenkullerin satışı nedeniyle 203 TL (31 Aralık 2015: 11.477 TL).

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Başı	Önceki Dönem Başı
Nakit	12	8
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.652.266	261.094
Toplam	**1.652.278**	**261.102**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Sonu	Önceki Dönem Sonu
Nakit	27	12
Nakde Eşdeğer Varlıklar	481.886	1.652.266
Toplam	**481.913**	**1.652.278**

5. Banka'nın ya da Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarının elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu ve ilgili açıklamalar

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 612.776 TL (31 Aralık 2015: 767.239 TL) serbest olmayan anapara tutarı Banka'nın Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için yabancı para ve altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

6. Mali durum ve likidite ile ilgili ilave diğer bilgiler

6.a Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar:

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları üzerinde ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

6.b Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı:

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. 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	346.306	7.878	21.131	117.412	90.035	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8.360	235	1.080	67	4.104	-

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	12.375	5	1.582	294	4.208	-

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	849.378	116.656	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	6.801	(18.489)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka tarafından kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 10.026 TL'dir (31 Aralık 2015: 8.202 TL).

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Banka yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

1. Grup'un yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi şube	2	357

			Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	

				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-		-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		-	-

2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama

Cari dönemde, Banka yeni şube veya temsilcilik açmamış olup faaliyet gösteren şube ve temsilciliklerin organizasyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

Önceki dönemde, Banka yeni şube veya temsilcilik açmamış olup faaliyet gösteren şube ve temsilciliklerin organizasyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1.a Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

FITCH RATINGS

Uzun Vadeli Yabancı Para (İhraççı)	BBB-
Uzun Vadeli Yabancı Para (İhraççı) Görünüm	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para (İhraççı)	F3
Uzun Vadeli Yerel Para (İhraççı)	BBB-
Uzun Vadeli Yerel Para (İhraççı) Görünüm	Negatif
Kısa Vadeli Yerel Para (İhraççı)	F3
Destek Notu	2
Destek Notu Tabanı	BBB-
Ulusal Not	AAA
Ulusal Not Görünüm	Durağan
Öncelikli Teminatsız Borç Notu	BBB-

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 18 Ekim 2016 tarihinde Banka'nın mevcut tüm notlarını ve görünümünü teyit etmiş ve Banka'nın 30 Ekim 2019, 22 Nisan 2020 vadeli Eurobond ihraçları ve 18 Mayıs 2021 vadeli Yeşil Sürdürülebilir Tahvil ihracı için atadığı "Öncelikli Teminatsız Borç Notu"nu BBB- olarak belirlemiştir.

MOODY'S

Referans Kredi Değerlendirme Notu	Ba2
Yabancı Para (İhraççı)	
Uzun Vadeli	Ba1
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	NP
Yerel Para(İhraççı)	
Uzun Vadeli	Ba1
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	NP
Öncelikli Teminatsız Borç – Yabancı Para	
Uzun Vadeli	Ba1
Görünüm	Durağan
Yabancı Para / Türk Parası MTN Notu:	(P) Ba1

Yukarıdaki bilgiler, 26 Eylül 2016 tarihi itibarıyla güncellenmiş durumu yansıtmaktadır.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 30 Ekim 2019, 22 Nisan 2020 vadeli Bankanın Eurobond ihraçları ve 18 Mayıs 2021 vadeli Yeşil Sürdürülebilir Tahvil ihracı için atadığı "Teminatsız Borç – Yabancı Para Notu" nu Ba1 olarak belirlemiştir.

1.b Banka'nın kurumsal yönetim derecelendirme notuna ilişkin bilgiler:

Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu lisansı ile kurumsal yönetim derecelendirme faaliyetinde bulunan SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılan inceleme sonucunda, 20 Ekim 2016 itibarıyla %95,27 (10 üzerinden 9,53) olarak güncellenmiştir. "Pay Sahipleri", "Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık", "Menfaat Sahipleri" ve "Yönetim Kurulu" ana başlıkları altında yapılan değerlendirme sonuçları; 10 üzerinden sırasıyla 9,49 (ağırlık: %25), 9,67 (ağırlık: %25), 9,85 (ağırlık: %15), 9,32 (ağırlık: %35) olarak açıklanmıştır.

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

ALTINCI BÖLÜM (Devamı)

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 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 denetime tabi tutulmuş ve 1 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetçi 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.