Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu

Building a better working world

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

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş'nin ("Banka") 31 Mart 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Building a better working world

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 1 Şubat 2017 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 28 Nisan 2016 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirmiştir.

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

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

26 Nisan 2017
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
31/03/2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

26 Nisan 2017

H. Ersin ÖZİNCE **Yönetim Kurulu Başkanı** Vekili Ebru ÖZŞUCA Yönetim Kurulu Başkan Vekili	**Suat İNCE** **Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**	**Ece BÖRÜ** **Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**	**Tolga SERT** **Mali Kontrol Müdürü**

Ebru ÖZŞUCA **Denetim Komitesi Üyesi**	**Fikret Utku ÖZDEMİR** **Denetim Komitesi Üyesi**

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

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	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.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	39
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	47
VII.	Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar	48

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	85
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

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

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

Cari Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	1.039.543	50,71	1.039.543	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	171.738	8,38	171.738	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	838.719	40,91	838.719	-
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	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**	-

Banka hisseleri 26 Aralık 1986 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmektedir. Paylarının %50,71'i Türkiye İş Bankası Grubu'na ait olan Banka'nın, %38,96 oranında fiili dolaşımdaki hissesi BİST Ulusal Pazar'da "TSKB" sembolü ile işlem görmektedir.

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)
H. Ersin Özince (2)	Yönetim Kurulu Başkanı
Ebru Özşuca (4)	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Denetim Komitesi Üyesi
Halil Aydoğan	Yönetim Kurulu Üyesi
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi
Suat İnce	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Fikret Utku Özdemir (4)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Mithat Rende (3)	Yönetim Kurulu Üyesi
Zeynep Hansu Uçar	Yönetim Kurulu Üyesi
Kamil Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi
Can Yücel	Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı
Suat İnce	Genel Müdür
Çiğdem İçel	GMY – Ekonomik Araştırmalar, Finansal Kurumlar, Kalkınma Finansmanı Kurumları, Mühendislik ve Teknik Danışmanlık
Ufuk Bala Yücel	GMY – Krediler, Kredi İzleme ve Kredi Operasyonları
B. Gökhan Çanakpınar	GMY – Bina İşletim ve İdari İşler, Sistem Destek ve İşletim, Uygulama Geliştirme
Ece Börü	GMY – Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri, Mali Analiz ve Değerleme, Mali Kontrol
Hakan Aygen	GMY – Kurumsal Finansman, Kurumsal Pazarlama ve Proje Finansmanı
A. Ferit Eraslan	GMY – Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Risk Yönetimi
Aslı Zerrin Hancı	GMY – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları
H. Yetkin Kesler	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 semboliktir.
(2) Banka Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Adnan Bali görevinden 7 Nisan 2017 tarihinde istifaen ayrılmıştır. Sn. H. Ersin Özince, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi çerçevesinde boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine, Banka Esas Sözleşmesi'nin 16. maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu Başkanlığına seçilmiştir.
(3) Banka'nın 22 Mart 2017 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Sn. Kemel Saç'ın görevinden istifaen ayrılması nedeniyle, boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine Sn. Mithat Rende seçilmiştir. Sn. Rende, 4 Nisan 2017 tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır.
(4) Banka'nın 3 Nisan 2017 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Yönetim Kurulu Üye değişikliği nedeniyle Sn. Ebru Özşuca Sn. Fikret Utku Özdemir'in Denetim Komitesi üyeliklerine seçilmelerine karar verilmiştir.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 397-406 maddeleri arasında denetleme başlığında yapılan düzenlemelere göre, 23 Mart 2017 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş., 2017 yılı için bağımsız denetçi olarak seçilmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. :

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

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

İş Finansal Kiralama A.Ş. :

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

İş Faktoring A.Ş. :

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

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

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

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

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

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

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

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
	AKTİF (VARLIKLAR)	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	10.477	747.233	757.710	161.303	616.771	778.074
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	174.824	208.104	382.928	130.477	249.626	380.103
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		174.824	208.104	382.928	130.477	249.626	380.103
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4.651	-	4.651	4.658	-	4.658
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		170.173	208.104	378.277	125.819	249.626	375.445
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)	320.677	270.783	591.460	15.360	48.093	63.453
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		24.846	-	24.846	62.895	191.138	254.033
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	191.138	191.138
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		24.846	-	24.846	62.895	-	62.895
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	1.765.015	1.088.451	2.853.466	2.050.318	1.020.104	3.070.422
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		30.086	22.024	52.110	30.091	18.582	48.673
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		1.554.931	1.030.944	2.585.875	1.823.078	967.854	2.790.932
5.3	Diğer Menkul Değerler		179.998	35.483	215.481	197.149	33.668	230.817
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	3.166.627	15.481.460	18.648.087	2.595.797	14.722.796	17.318.593
6.1	Krediler ve Alacaklar		3.166.627	15.481.460	18.648.087	2.595.797	14.722.796	17.318.593
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		286.669	174.106	460.775	245.062	212.410	457.472
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		2.879.958	15.307.354	18.187.312	2.350.735	14.510.386	16.861.121
6.2	Takipteki Krediler		51.973	1.164	53.137	47.077	1.362	48.439
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(51.973)	(1.164)	(53.137)	(47.077)	(1.362)	(48.439)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	1.209.218	189.813	1.399.031	1.188.990	186.739	1.375.729
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.209.218	189.813	1.399.031	1.188.990	186.739	1.375.729
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	214.070	-	214.070	222.908	-	222.908
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		214.070	-	214.070	222.908	-	222.908
9.2.1	Mali İştirakler		212.515	-	212.515	221.353	-	221.353
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1.555	-	1.555	1.555	-	1.555
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	129.540	-	129.540	129.363	-	129.363
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		128.161	-	128.161	127.984	-	127.984
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1.379	-	1.379	1.379	-	1.379
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)	-	16.199	16.199	-	3.792	3.792
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	19.063	19.063	-	4.393	4.393
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	(2.864)	(2.864)	-	(601)	(601)
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	4.805	4.805	-	272	272
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	4.805	4.805	-	272	272
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	50.489	-	50.489	51.112	-	51.112
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	1.181	-	1.181	949	-	949
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		1.181	-	1.181	949	-	949
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	17.313	-	17.313	14.195	-	14.195
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		17.313	-	17.313	14.195	-	14.195
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)	74.157	246.601	320.758	61.734	276.841	338.575
	AKTİF TOPLAMI		7.158.434	18.253.449	25.411.883	6.685.401	17.316.172	24.001.573

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
	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)	**135.759**	**175.308**	**311.067**	**110.645**	**210.003**	**320.648**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**98.718**	**16.100.285**	**16.199.003**	**100.083**	**15.740.884**	**15.840.967**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**454.902**	**109.955**	**564.857**	**844.500**	**60.998**	**905.498**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		81.000	-	81.000	610.144	-	610.144
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		373.902	109.955	483.857	234.356	60.998	295.354
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(3)	-	**3.667.956**	**3.667.956**	-	**3.486.732**	**3.486.732**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	3.667.956	3.667.956	-	3.486.732	3.486.732
VI.	**FONLAR**		**3.968**	**14.501**	**18.469**	**1.511**	**3.806**	**5.317**
6.1	Müstakriz Fonlar		3.968	14.501	18.469	1.511	3.806	5.317
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MÜHTELİF BORÇLAR**		**106.505**	**54.954**	**161.459**	**100.476**	**73.462**	**173.938**
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)	-	**49.256**	**49.256**	-	**51.433**	**51.433**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	49.256	49.256	-	51.433	51.433
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**292.611**	-	**292.611**	**278.392**	-	**278.392**
12.1	Genel Karşılıklar		177.503	-	177.503	178.463	-	178.463
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		10.525	-	10.525	9.346	-	9.346
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		104.583	-	104.583	90.583	-	90.583
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**59.125**	-	**59.125**	**10.309**	-	**10.309**
13.1	Cari Vergi Borcu		59.125	-	59.125	10.309	-	10.309
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)	-	**1.097.469**	**1.097.469**	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**2.992.439**	**(1.828)**	**2.990.611**	**2.955.113**	**(26.774)**	**2.928.339**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(11)	2.050.000	-	2.050.000	2.050.000	-	2.050.000
16.2	Sermaye Yedekleri		19.149	(1.828)	17.321	29.784	(26.774)	3.010
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(11)	(16.330)	(1.828)	(18.158)	(5.695)	(26.774)	(32.469)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(11)	34.702	-	34.702	34.702	-	34.702
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	777	-	777
16.3	Kâr Yedekleri		432.528	-	432.528	398.884	-	398.884
16.3.1	Yasal Yedekler	(11)	238.854	-	238.854	213.923	-	213.923
16.3.2	Statü Yedekleri		75.641	-	75.641	75.641	-	75.641
16.3.3	Olağanüstü Yedekler	(11)	115.113	-	115.113	106.400	-	106.400
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		2.920	-	2.920	2.920	-	2.920
16.4	Kâr veya Zarar		490.762	-	490.762	476.445	-	476.445
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		350.000	-	350.000	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		140.762	-	140.762	476.445	-	476.445
	PASİF TOPLAMI		**4.144.027**	**21.267.856**	**25.411.883**	**4.401.029**	**19.600.544**	**24.001.573**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**8.099.092**	**41.172.217**	**49.271.309**	**8.126.550**	**35.667.704**	**43.794.254**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**188.870**	**1.632.415**	**1.821.285**	**210.450**	**1.458.760**	**1.669.210**
1.1	Teminat Mektupları		188.870	870.036	1.058.906	210.450	764.943	975.393
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		188.870	870.036	1.058.906	210.450	764.943	975.393
1.2	Banka Kabulleri		-	18.138	18.138	-	17.450	17.450
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	18.138	18.138	-	17.450	17.450
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	744.241	744.241	-	676.367	676.367
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	744.241	744.241	-	676.367	676.367
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)	**1.799.649**	**8.115.211**	**9.914.860**	**1.535.728**	**6.271.098**	**7.806.826**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		462.671	773.048	1.235.719	239.369	298.218	537.587
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		218.458	521.508	739.966	23.159	55.320	78.479
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		4.897	70.077	74.974	-	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		239.316	181.463	420.779	216.210	174.531	390.741
2.2	Cayılabilir Taahhütler		1.336.978	7.342.163	8.679.141	1.296.359	5.972.880	7.269.239
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.336.978	7.342.163	8.679.141	1.296.359	5.972.880	7.269.239
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**6.110.573**	**31.424.591**	**37.535.164**	**6.380.372**	**27.937.846**	**34.318.218**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	10.229.550	10.229.550	-	7.747.800	7.747.800
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	10.229.550	10.229.550	-	7.747.800	7.747.800
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		6.110.573	21.195.041	27.305.614	6.380.372	20.190.046	26.570.418
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		478.171	608.120	1.086.291	249.785	881.330	1.131.115
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		239.307	304.063	543.370	126.329	441.469	567.798
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		238.864	304.057	542.921	123.456	439.861	563.317
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3.224.738	17.500.694	20.725.432	2.891.385	15.498.438	18.389.823
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		831.730	3.288.814	4.120.544	954.500	2.939.433	3.893.933
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2.352.184	1.621.392	3.973.576	1.896.061	1.826.119	3.722.180
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		20.412	6.295.244	6.315.656	20.412	5.366.443	5.386.855
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		20.412	6.295.244	6.315.656	20.412	5.366.443	5.386.855
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.407.664	2.996.389	5.404.053	3.239.202	3.692.734	6.931.936
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.204.457	1.498.376	2.702.833	1.619.601	1.846.367	3.465.968
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.203.207	1.498.013	2.701.220	1.619.601	1.846.367	3.465.968
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		-	89.838	89.838	-	117.544	117.544
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**45.729.843**	**192.463.936**	**238.193.779**	**42.733.558**	**190.380.447**	**233.114.005**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**296.002**	**204.061**	**500.063**	**239.987**	**130.993**	**370.980**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		31.235	204.061	235.296	34.244	130.993	165.237
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		264.767	-	264.767	205.743	-	205.743
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**34.387.593**	**113.947.009**	**148.334.602**	**31.660.545**	**112.960.070**	**144.620.615**
5.1	Menkul Kıymetler		450.941	7.944.294	8.395.235	450.941	7.564.328	8.015.269
5.2	Teminat Senetleri		98.021	2.060.593	2.158.614	96.871	2.041.938	2.138.809
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		528.383	30.705.697	31.234.080	428.385	29.854.058	30.282.443
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		33.310.248	73.236.425	106.546.673	30.684.348	73.499.746	104.184.094
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**11.046.248**	**78.312.866**	**89.359.114**	**10.833.026**	**77.289.384**	**88.122.410**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**53.828.935**	**233.636.153**	**287.465.088**	**50.860.108**	**226.048.151**	**276.908.259**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017- 31 Mart 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016- 31 Mart 2016
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**395.394**	**328.490**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		282.187	185.414
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		933	844
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		4.729	578
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		13.536	44.502
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		93.405	96.984
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		233	623
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		58.095	69.826
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		35.077	26.535
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		114	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		490	168
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**(171.831)**	**(133.087)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(73.940)	(48.295)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(47.079)	(58.347)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(50.553)	(26.399)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(259)	(46)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**223.563**	**195.403**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**2.230**	**1.421**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.967	3.100
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2.927	2.745
4.1.2	Diğer		1.040	355
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1.737)	(1.679)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(134)	(20)
4.2.2	Diğer		(1.603)	(1.659)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**3.092**	**9.325**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	(4)	**(1.048)**	**(12.627)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		481	3.609
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(6.075)	(85.773)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		4.546	69.537
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**1.909**	**9.776**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**229.746**	**203.298**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**(21.101)**	**(13.086)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(34.089)**	**(28.112)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**174.556**	**162.100**
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)**		**174.556**	**162.100**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	(8)	**(33.794)**	**(29.776)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(42.399)	(36.010)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		8.605	6.234
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(9)	**140.762**	**132.324**
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)**	(10)	**140.762**	**132.324**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Kuruş)		0,069	0,065

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017 – 31 Mart 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016 – 31 Mart 2016
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	27.720	37.947
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	739	81
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	(8.661)	8.586
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(5.487)	(7.379)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	14.311	39.235
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	140.762	132.324
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	113	1.565
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	140.649	130.759
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	155.073	171.559

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Diğer Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 31 Mart 2016																			
I.	**Dönem Başı 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
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.673	-	-	-	-	36.673	-	36.673
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım RiskindenKorunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)	-	20	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.486	-	-	-	-	2.486	-	2.486
	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	76	-	-	-	-	-	-	-	76	-	76
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	132.324	-	-	-	-	-	-	132.324	-	132.324
XX.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	21.289	-	23.697	-	-	(106.825)	-	-	-	-	-	(61.839)	-	(61.839)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61.839)	-	-	-	-	-	(61.839)	-	(61.839)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	21.289	-	23.697	-	-	(44.986)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		1.750.000	57	-	-	213.923	75.641	106.400	2.920	132.324	300.000	(14.186)	31.368	-	-	-	2.598.447	-	2.598.447
	Cari Dönem – 31 Mart 2017																			
I.	**Dönem Başı 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
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.572	-	-	-	-	13.572	-	13.572
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	739	-	-	-	-	739	-	739
	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	140.762	-	-	-	-	-	-	140.762	-	140.762
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	24.931	-	8.713	-	-	(126.445)	-	-	-	-	-	(92.801)	-	(92.801)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(92.801)	-	-	-	-	-	(92.801)	-	(92.801)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	24.931	-	8.713	-	-	(33.644)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		2.050.000	777	-	-	238.854	75.641	115.113	2.920	140.762	350.000	(18.158)	34.702	-	-	-	2.990.611	-	2.990.611

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**216.059**	**105.812**
1.1.1	Alınan Faizler		325.843	275.925
1.1.2	Ödenen Faizler		(226.242)	(17.097)
1.1.3	Alınan Temettüler		1.892	7.061
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.967	3.100
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.589	13.673
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		199	6.014
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(26.489)	(23.738)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(5.063)	(41.857)
1.1.9	Diğer		139.363	(117.269)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(1.332.606)**	**(7.343)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	(23.455)
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		(646.975)	(461.328)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(108.826)	128.755
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(251.134)	(120.092)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(325.671)	468.777
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1.116.547)**	**98.469**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**282.220**	**(114.880)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(609)	(431)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		123	85
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(219.535)	(255.722)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		502.613	141.492
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		(372)	(304)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**984.199**	**(61.839)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.077.000	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(92.801)	(61.839)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(1.938)**	**(2.903)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**		**147.934**	**(81.153)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**481.913**	**1.652.278**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**629.847**	**1.571.125**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile yeniden değerleme modeli ile taşınan binalar dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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.

1 Ocak 2017'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak TFRS 9 Finansal Araçlar hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için çalışmalara başlamıştır.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

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.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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.

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. 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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'nın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

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.

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.

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.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiraya veren durumunda Banka

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

Kiralayan durumunda Banka

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Koşullu varlıklara ilişkin bilgiler

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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 ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktadır.

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

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

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

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

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

23 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 2.050.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 350.000 TL artırılarak 2.400.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın tamamının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2016 yılı kârından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artışla ilgili olarak BDDK ve SPK'ya başvurular yapılmış olup, raporlama tarihi itibarıyla süreç henüz tamamlanmamıştır.

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.

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.

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	119.670	103.893	-	223.563
Net Ücret Komisyon Gelirleri	2.829	(574)	(25)	2.230
Diğer Gelirler	199	-	4.802	5.001
Diğer Giderler	(25.228)	(5.645)	(25.365)	(56.238)
Vergi Öncesi Kâr	97.470	97.674	(20.588)	174.556
Vergi Karşılığı				(33.794)
Net Dönem Kârı				**140.762**
Cari Dönem				
Bölüm Varlıkları	18.664.286	6.014.246	389.741	25.068.273
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	343.610	343.610
Toplam Aktifler	**18.664.286**	**6.014.246**	**733.351**	**25.411.883**
Bölüm Yükümlülükleri	21.702.938	205.139	513.195	22.421.272
Özkaynaklar	-	-	2.990.611	2.990.611
Toplam Pasifler	**21.702.938**	**205.139**	**3.503.806**	**25.411.883**

Önceki Dönem(*)	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	87.466	107.937	-	195.403
Net Ücret Komisyon Gelirleri	2.743	(1.322)	-	1.421
Diğer Gelirler	289	-	18.812	19.101
Diğer Giderler	(16.270)	(17.125)	(20.430)	(53.825)
Vergi Öncesi Kâr	74.228	89.491	(1.619)	162.100
Vergi Karşılığı				(29.776)
Net Dönem Kârı				**132.324**
Önceki 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**

(*) 31 Mart 2016 dönemine ait bilgileri içermektedir.

(**) 31 Aralık 2016 dönemine ait bilgileri içermektedir.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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 Mart 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %17,39'dur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.050.374	2.050.374
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	432.528	398.884
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	113.493	120.231
Kâr	490.762	476.445
Net Dönem Kârı	140.762	476.445
Geçmiş Yıllar Kârı	350.000	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.087.157**	**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	96.949	117.998
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4.960	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	945	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	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	-	-

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	**103.257**	**124.225**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.983.900**	**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 (-)	236	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	**236**	**380**
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**2.983.664**	**2.921.329**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.088.250	-
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)	177.503	178.463
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.265.753	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	-	-

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	1.265.753	178.463
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4.249.417**	**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	364	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)	4.249.053	3.099.423
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	24.435.177	21.631.077
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,21	13,51
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,21	13,51
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,39	14,33
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5,13	5,13
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	0,63
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,004	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 (%)	1,26	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	221.396	230.570
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	177.503	178.463
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	177.503	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	-	-

Özkaynak kalemlerine ilişkin tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1584113184
Aracın tabi olduğu mevzuat	SPK-II-31.1 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015' den tibaren%10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerine haiz tahvil ihracı (Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.088
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.088
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011 (Pasif Hesap) - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları
Aracın ihraç tarihi	28 Mart 2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	28 Mart 2017 - 29 Mart 2027 (10 yıl)
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	29 Mart 2022'de (5. yıl sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7,625
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi ihtimalinin belirmesi halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kısmen veya tamamen
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Sürekli
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azalma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartlara haiz değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

	1 ABD Doları	1 Avro
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"		
31 Mart 2017	3,6275	3,8716
Bundan Önceki Beş İş Günü:		
30 Mart 2017	3,6200	3,8930
29 Mart 2017	3,6350	3,9276
28 Mart 2017	3,5900	3,9016
27 Mart 2017	3,5775	3,8798
24 Mart 2017	3,6100	3,8854

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 3,6504 ve 3,8979'dur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. 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.	250.650	407.071	89.512	747.233
Bankalar	79.934	189.491	1.358	270.783
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	31.333	38.422	2.962	72.717
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	46.527	1.041.924	-	1.088.451
Krediler (**)	6.941.900	9.976.049	-	16.917.949
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	189.813	-	189.813
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	4.805	-	4.805
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	36.058	225.963	-	262.021
Toplam Varlıklar	**7.386.402**	**12.073.538**	**93.832**	**19.553.772**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	44.978	64.977	-	109.955
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.350.200	8.759.304	-	16.109.504
İhraç Edilen Menkul Değerler (******)	-	4.756.208	-	4.756.208
Muhtelif Borçlar (****)	4.761	49.942	29	54.732
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	49.256	-	49.256
Diğer Yükümlülükler (*****)	27.629	29.850	2.520	59.999
Toplam Yükümlülükler	**7.427.568**	**13.709.535**	**2.549**	**21.139.652**
Net Bilanço Pozisyonu	**(41.166)**	**(1.635.997)**	**91.283**	**(1.585.880)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**46.174**	**1.626.448**	**(90.682)**	**1.581.940**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.119.098	4.009.971	188.494	5.317.563
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(1.072.924)	(2.383.523)	(279.176)	(3.735.623)
Gayrinakdi Krediler (*******)	836.719	781.237	14.459	1.632.415
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	7.089.744	11.233.297	121.859	18.444.900
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

(*) 135.387 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.
(**) Verilen krediler, 1.436.489 TL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.
(***) 556 TL tutarında peşin ödenmiş gider ile 223 TL tutarında valörlü döviz alım taahhüt reeskontları diğer varlıklara dahil edilmemiştir.
(****) 222 TL tutarında döviz satım taahhüt reeskontları muhtelif borçlara dahil edilmemiştir.
(*****) (1.828) TL tutarındaki menkul değerler değer artış fonu ve 129.810 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır. 14.501 TL tutarındaki müstakriz fonlar "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.
(******) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(*******) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	417.528	-	-	-	-	340.182	757.710
Bankalar	238.156	341.133	-	-	-	12.171	591.460
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	51.911	132.548	139.125	49.001	10.343	-	382.928
Para Piyasalarından Alacaklar	24.846	-	-	-	-	-	24.846
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	423.352	531.841	165.513	970.638	710.012	52.110	2.853.466
Verilen Krediler	1.581.967	7.696.289	6.070.315	2.729.194	570.322	-	18.648.087
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	372.385	836.833	-	189.813	-	1.399.031
Diğer Varlıklar	-	562	6.145	10.369	3.928	733.351	754.355
Toplam Varlıklar	**2.737.760**	**9.074.758**	**7.217.931**	**3.759.202**	**1.484.418**	**1.137.814**	**25.411.883**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	547.068	17.789	-	-	-	-	564.857
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	161.459	161.459
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	-	-	-	3.667.956	1.097.469	-	4.765.425
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.074.135	5.990.568	5.378.764	1.688.646	2.066.890	-	16.199.003
Diğer Yükümlülükler (**)	60.976	134.406	148.194	35.216	-	3.342.347	3.721.139
Toplam Yükümlülükler	**1.682.179**	**6.142.763**	**5.526.958**	**5.391.818**	**3.164.359**	**3.503.806**	**25.411.883**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**1.055.581**	**2.931.995**	**1.690.973**	**-**	**-**	**-**	**5.678.549**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**(1.632.616)**	**(1.679.941)**	**(2.365.992)**	**(5.678.549)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	76.379	-	-	-	561.431	-	637.810
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(144.227)	(412.151)	(22.241)	-	-	(578.619)
Toplam Pozisyon	**1.131.960**	**2.787.768**	**1.278.822**	**(1.654.857)**	**(1.118.510)**	**(2.365.992)**	**59.191**

(*) 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.

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

(***) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	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 içinde gösterilmiştir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	0,50	-	3,94
Bankalar	0,01	1,68	-	12,69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,78
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12,47
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,63	4,75	-	10,43
Verilen Krediler	3,70	5,65	-	12,96
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	5,59	-	10,79
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,25	1,32	-	9,94
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	-	5,71	-	-
Müstakriz Fonlar	0,25	0,50	-	6,00
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0,91	2,20	-	8,12

(*) *Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.*

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	0,50	-	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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Cari Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**214.090**	**-**	**214.090**
Borsada İşlem Gören	214.090	-	214.090
Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**69.710**	**-**	**69.710**
Borsada İşlem Gören	69.710	-	69.710

Önceki 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

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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski (devamı)

Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy		Toplam	Ana Sermayeye Dahil edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	(17.466)	(17.466)	
Diğer Hisse Senetleri	-	9.045	9.045	-	-	-
Toplam	**-**	**9.045**	**9.045**	**(17.466)**	**(17.466)**	**-**

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

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite riskine ilişkin hususlar

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

Banka'nın likidite riskine ilişkin risk kapasitesi, likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler ve Banka'nın içsel limitleri ile belirlenmektedir. Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırlar sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiştir. Bununla birlikte söz konusu yasal sınırların; 2015 yılı için sırasıyla %60 ve %40 olarak uygulanması ve 2019 yılına kadar her yıl 10'ar puan artırılması, öte yandan Banka'nın da içinde yer aldığı kalkınma ve yatırım bankaları için 1 Ocak 2018 yılına kadar sıfır olarak uygulanması BDDK tarafından karara bağlanmıştır.

Likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin yasal düzenleme uyarınca, Banka'nın 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite riskine ilişkin hususlar (devamı):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite riskine ilişkin hususlar (devamı):

1.d Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

1.e Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları 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	-	-	865.599	440.062
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	90	21	4	1
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	90	21	4	1
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.058.294	811.258	904.630	709.253
6	Operasyonel mevduat	32.740	25.248	8.185	6.312
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	1.025.554	786.010	896.445	702.941
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1.314.180	719.361	1.314.180	719.361
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.314.180	719.361	1.314.180	719.361
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	5.064.960	4.135.212	253.248	206.761
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	5.086.233	4.379.549	729.623	603.189
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3.201.685**	**2.238.565**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2.436.118	1.048.656	2.181.481	915.918
19	Diğer nakit girişleri	1.348.055	926.725	1.348.055	926.725
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**3.784.173**	**1.975.381**	**3.529.536**	**1.842.643**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**865.599**	**440.062**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**800.421**	**559.641**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**108**	**78**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (devamı)

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			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**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Bankanın temel fon kaynağı Uluslararası Finansal Kurumlardan tesis edilen uzun vadeli temalı kaynaklardır. Bu kaynakların toplam fonlama içerisindeki payı yaklaşık %67 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 kıymetlerin toplam borçlanma içerisindeki payı %22 olup, repo ve sendikasyon kredileri gibi alternatif fonlama kaynakları da bulunmaktadır.

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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	340.182	417.528	-	-	-	-	-	757.710
Bankalar	12.171	238.156	341.133	-	-	-	-	591.460
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	18.826	10.759	120.590	138.279	94.474	-	382.928
Para Piyasalarından Alacaklar	-	24.846	-	-	-	-	-	24.846
Satılmaya Hazır MD	-	7.246	163.252	186.186	1.377.296	1.067.376	52.110	2.853.466
Verilen Krediler	-	321.060	1.369.728	3.711.732	8.659.767	4.585.800	-	18.648.087
Vadeye Kadar Elde Tutulacak	-	-	-	-	596.203	802.828	-	1.399.031
Diğer Varlıklar	-	-	562	1.340	15.095	4.007	733.351	754.355
Toplam Varlıklar	**352.353**	**1.027.662**	**1.885.434**	**4.019.848**	**10.786.640**	**6.554.485**	**785.461**	**25.411.883**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	112.612	287.309	2.259.908	6.627.214	6.911.960	-	16.199.003
Para Piyasalarına Borçlar	-	547.068	17.789	-	-	-	-	564.857
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	-	-	-	-	3.667.956	1.097.469	-	4.765.425
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	161.459	161.459
Diğer Yükümlülükler (**)	-	42.281	10.492	120.118	146.037	59.864	3.342.347	3.721.139
Toplam Yükümlülükler	**-**	**701.961**	**315.590**	**2.380.026**	**10.441.207**	**8.069.293**	**3.503.806**	**25.411.883**
Likidite Açığı	**352.353**	**325.701**	**1.569.844**	**1.639.822**	**345.433**	**(1.514.808)**	**(2.718.345)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(8.504)**	**211**	**1.616**	**59.814**	**6.054**	**-**	**59.191**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.759.060	1.304.702	2.793.053	7.909.601	5.030.761	-	**18.797.177**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.767.564	1.304.491	2.791.437	7.849.787	5.024.707	-	**18.737.986**
Gayrinakdi Krediler (****)	-	472	51.646	681.071	318.134	563.983	205.979	1.821.285
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**378.148**	**1.391.553**	**1.387.905**	**3.614.367**	**9.889.301**	**6.534.524**	**805.775**	**24.001.573**
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

(*) 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.
(**) 18.469 TL tutarındaki müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar sütununda gösterilmiştir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem Kaldıraç Oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

Banka'nın 31 Mart 2017 itibarıyla hesaplanan 3 aylık ortalama kaldıraç oranı 9,79'dur. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranında önemli değişiklik görülmemektedir.

b) Kaldıraç Oranı

		Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	25.553.118	23.709.190
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(109.438)	(100.807)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	**25.443.680**	**23.608.383**
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	495.443	216.502
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	238.996	203.512
6	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	**734.439**	**420.014**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	431.923	352.423
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)	**431.923**	**352.423**
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	6.071.828	6.132.156
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2.518.755)	(3.174.771)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	**3.553.073**	**2.957.385**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2.953.593	2.899.693
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	30.163.115	27.338.205
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı**	**9,79%**	**10,61%**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	22.190.413	19.232.205	1.775.233
2	Standart yaklaşım	22.190.413	19.232.205	1.775.233
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	793.461	693.359	63.477
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	793.461	693.359	63.477
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	230.150	634.525	18.412
17	Standart yaklaşım	230.150	634.525	18.412
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.221.150	1.070.988	97.692
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.221.150	1.070.988	97.692
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)**	**24.435.177**	**21.631.077**	**1.954.814**

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	20	-	27	-
TCMB	10.457	747.233	161.276	616.771
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**10.477**	**747.233**	**161.303**	**616.771**

T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	10.457	4.206	161.276	3.995
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	-	743.027	-	612.776
Toplam	**10.457**	**747.233**	**161.276**	**616.771**

(*) 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 Mart 2017 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

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 2016: 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 2016: 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 2016: 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 2016: 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	14.005	1.181	13.290	8.819
Swap İşlemleri	156.168	106.939	112.529	115.180
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	99.984	-	125.627
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**170.173**	**208.104**	**125.819**	**249.626**

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 Mart 2017 tarihi itibari ile 200 milyon dolar nominal tutarındaki bu swapların piyasa reeskont değeri 92.819 TL olup, ortalama vadeleri 2020 ile 2022 yılları arasındadır.

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

3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	305.672	260.849	350	1.695
Yurtdışı	15.005	9.934	15.010	46.398
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**320.677**	**270.783**	**15.360**	**48.093**

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	16.466	-	111.173	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	184.022	-	101.682
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**16.466**	**184.022**	**111.173**	**101.682**

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 1.248.736 TL'dir (31 Aralık 2016: 1.252.789 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	440.511	808.225	497.581	755.208
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**440.511**	**808.225**	**497.581**	**755.208**

4.b Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri:

Satılmaya hazır finansal varlıkların %54,49'u devlet tahvili, %36,13'ü Eurobond, %9,38'i de hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: %59,38'i devlet tahvili, %31,52'si Eurobond, %9,10'u da hisse senetleri ve diğer menkul kıymetler).

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	2.861.037	3.096.626
Borsada İşlem Gören	1.758.930	2.040.539
Borsada İşlem Görmeyen	1.102.107	1.056.087
Hisse Senetleri	60.970	56.458
Borsada İşlem Gören	29.084	29.579
Borsada İşlem Görmeyen	31.886	26.879
Değer Azalma Karşılığı (-)	(68.541)	(82.662)
Toplam	**2.853.466**	**3.070.422**

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 26.999 TL'dir (31 Aralık 2016: 21.992 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	22.190	-	21.131	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	22.190	-	21.131	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	212	-	217	-
Toplam	**22.402**	-	**21.348**	-

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	18.454.336	52.596	-	193.751	142.852	2.347
İşletme Kredileri	5.918.826	-	-	9.242	9.242	-
İhracat Kredileri	153.031	-	-	47.225	47.225	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.492.860	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	212	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	9.889.407	52.596	-	137.284	86.385	2.347
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**18.454.336**	**52.596**	**-**	**193.751**	**142.852**	**2.347**

Banka, sendikasyon kredisi kapsamında bir kuruluşa kullandırdığı 70.724.223 USD tutarındaki nakdi kredi riskini, 31 Mart 2017 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.

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	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**

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	52.596	139.577
3-4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	3.275
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	49.896	139.419
3-4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	3.349
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	-	31.561
2-5 Yıl	52.596	94.864
5 Yıl ve Üzeri	-	16.427

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	-	32.789
2-5 Yıl	49.896	95.327
5 Yıl ve Üzeri	-	14.652

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	1.021.526	-	47.225	47.225
İhtisas Dışı Krediler	1.021.526	-	47.225	47.225
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	17.432.810	52.596	146.526	97.974
İhtisas Dışı krediler	17.432.810	52.596	146.526	97.974
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	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	-	-	-	-

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	30	182	212
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	30	182	212
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	**30**	**182**	**212**

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	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**

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 2016: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	181.379	125.356
Özel	18.466.708	17.193.237
Toplam	**18.648.087**	**17.318.593**

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	18.574.461	17.246.461
Yurtdışı Krediler	73.626	72.132
Toplam	**18.648.087**	**17.318.593**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	337.958	346.306
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**337.958**	**346.306**

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	6.065	3.092
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	1.724	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	45.348	45.347
Toplam	**53.137**	**48.439**

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

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)	-	-	10.707
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	10.707

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

Cari Dönem	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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.092	-	45.347
Dönem içinde İntikal (+)	4.895	1	1
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.723	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(1.723)	-	-
Dönem içinde Tahsilat (-)	(199)	-	-
Aktiften Silinen (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**6.065**	**1.724**	**45.348**
Özel Karşılık (-)	(6.065)	(1.724)	(45.348)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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	**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	-	-	-

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	-	1.164	-
Özel Karşılık(-)	-	(1.164)	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.362	-	-
Özel Karşılık(-)	(1.362)	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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)	6.065	1.724	45.348
Özel Karşılık Tutarı (-)	(6.065)	(1.724)	(45.348)
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)	3.092	-	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)	-	-	-

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

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

5.l Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

5.m Diğer açıklama ve dipnotlar:

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

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	-	189.810	-	186.736
Repo İşlemlerine Konu Olan	362.306	-	129.784	-
Toplam	**362.306**	**189.810**	**129.784**	**186.736**

6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	1.399.031	1.375.729
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**1.399.031**	**1.375.729**

6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	1.209.218	1.188.990
Borsada İşlem Görmeyenler	192.287	186.739
Değer Artışı/ (Azalışı)	(2.474)	-
Toplam	**1.399.031**	**1.375.729**

6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**1.375.729**	**872.602**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	7.289	31.581
Yıl İçindeki Alımlar (*)	-	417.241
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(392)	(1.597)
Değerleme Etkisi	(2.474)	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontu	18.879	55.902
Dönem Sonu Toplamı	**1.399.031**	**1.375.729**

(*) Önceki dönemde 339.321 TL nominal değerde "Tüfeye Endeksli Devlet Tahvili" Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyü'ne sınıflanmıştır.

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	57,39
3	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	69,06
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	3.104.997	142.401	674	59.463	-	13.787	9.946	-
2	İş Finansal	4.632.041	773.331	16.620	83.194	-	18.486	24.422	180.190
3	İş Girişim	259.675	256.957	62	2.508	1.201	889	1.848	20.442
4	Terme (*)	16.408	3.196	218	-	-	(455)	114	-
5	Ege Tarım	10.770	10.506	7.910	26	-	10	201	-

(*) Finansal veriler 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2015 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

7.a.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**222.908**	**156.008**
Dönem İçi Hareketler	(8.838)	66.900
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	19.993
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	46.907
Değer Azalma Karşılıkları	(8.838)	-
Dönem Sonu Değeri	**214.070**	**222.908**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde Banka'nın satın alınan iştiraki bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	11.882	11.882
Leasing Şirketleri	180.190	190.820
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	20.443	18.651

7.a.4 Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	200.633	209.471
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

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

Cari Dönem	YF (*)	TSKB GYO (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	63.366	150.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	593
Yedek Akçeler	2.514	8.787
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	6.858	(29)
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	2.528	26.638
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	(648)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(1.071)	(19)
Çekirdek Sermaye Toplamı	**73.547**	**185.970**
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Katkı Sermaye	-	-
ÖZKAYNAK	**73.547**	**185.970**

(*) Söz konusu değerler 31 Mart 2017 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	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.

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.

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	18.014	14.386	1.245	276	-	1.516	4.429	-
2	YF (*)	977.969	75.266	1.958	6.340	206	2.691	433	-
3	TSKB GYO (*)	433.519	185.989	420	111	-	(12.179)	(2.746)	58.056
4	TSKB SD	1.416	1.112	14	49	-	(202)	(152)	-

(*) 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	**129.363**	**122.699**
Dönem İçi Hareketler	177	6.664
Alışlar	-	1.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	177	5.664
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**129.540**	**129.363**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

Banka'nın bağlı ortaklıklarından TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş ile birleşme sürecinde olup, sürece ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm VI no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde Banka'nın satın alınan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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	128.161	127.984

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	58.056	57.879
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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	2.741	2.393	1.552	1.367
1-4 Yıl Arası	9.079	7.698	1.704	1.455
4 Yıldan Fazla	7.243	6.108	1.137	970
Toplam	**19.063**	**16.199**	**4.393**	**3.792**

10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	19.063	4.393
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(2.864)	(601)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**16.199**	**3.792**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	4.805	-	272
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**4.805**	**-**	**272**

31 Mart 2017 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	10.229.550	4.805	(49.256)	7.747.800	272	(51.433)
YP	10.229.550	4.805	(49.256)	7.747.800	272	(51.433)
TL	-	-	-	-	-	-

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

Cari Dönem Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (*)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (*)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	35.013	(40.724)	-	(5.711)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	4.046	(4.525)	-	(479)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11.a.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler (devamı)

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	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.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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	17.631	17.378
Diğer karşılıklar	20.800	18.000
Menkul değerler	-	2.001
Çalışan hakları karşılığı	2.209	1.869
Türev işlemler reeskontu	-	-
Diğer	441	568
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**41.081**	**39.816**
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:		
Menkul değerler	(1.460)	-
Türev işlemler reeskontu	(8.437)	(3.635)
Kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	(10.040)	(8.791)
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	(356)	(362)
Diğer	(3.475)	(12.833)
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(23.768)**	**(25.621)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**17.313**	**14.195**

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 2016: 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 2016: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari dönemde Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 2016: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	13.702	1.151	13.094	4.779
Swap İşlemleri	122.057	74.239	97.551	79.597
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	99.918	-	125.627
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**135.759**	**175.308**	**110.645**	**210.003**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	116.442	-	73.741
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	98.718	15.983.843	100.083	15.667.143
Toplam	**98.718**	**16.100.285**	**100.083**	**15.740.884**

3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	116.402	-	73.741
Orta ve Uzun Vadeli	98.718	15.983.883	100.083	15.667.143
Toplam	**98.718**	**16.100.285**	**100.083**	**15.740.884**

3.c İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	-	3.627.500	-	3.490.000
Maliyet	-	3.613.141	-	3.476.185
Defter Değeri	-	3.667.956	-	3.486.732

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

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

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

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.a Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 2016: 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).

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 2016: 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	-	(49.256)	-	(51.433)
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**(49.256)**	**-**	**(51.433)**

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**177.503**	**178.463**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	153.556	155.061
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.855	3.902
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3.008	2.714
Diğer	17.084	16.786

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 1.758 TL'dir (31 Aralık 2016: 247 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 2016: 583 TL).

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 2016: Bulunmamaktadır).

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 (devamı):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Karşılıklar (*)	104.583	90.583
Toplam	**104.583**	**90.583**

(*) Diğer Karşılıklar hesabı kredi portföyüne ilişkin riskler için ayrılan 104.000 TL karşılık, 583 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı içermektedir (31 Aralık 2016: 90.000 TL karşılık, 583 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı).

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	42.396	-	5.066	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**42.396**	**-**	**5.066**	**-**

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	42.396	5.066
Menkul Sermaye İradı Vergisi	632	334
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	4.734	3.374
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	119	130
Diğer	11.111	1.320
Toplam	**58.992**	**10.224**

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	44	28
İşsizlik Sigortası–İşveren	89	57
Diğer	-	-
Toplam	**133**	**85**

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 (devamı)

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.050.000	2.050.000
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	4.500.000

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

23 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 2.050.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 350.000 TL artırılarak 2.400.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın tamamının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2016 yılı kârından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artışla ilgili olarak BDDK ve SPK'ya başvurular yapılmış olup, raporlama tarihi itibarıyla süreç henüz tamamlanmamıştır.

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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	7.916	-	16.577	-
Değerleme Farkı	(29.228)	(1.828)	(26.515)	(26.774)
Kur Farkı	4.982	-	4.243	-
Toplam	**(16.330)**	**(1.828)**	**(5.695)**	**(26.774)**

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	739.966	78.479
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Hisse Aracılık Alım-Satım İşlem Taahhütleri	85.792	68.274
Teminat Mektubu Taahhütleri	120.599	118.050
Valörlü Depo ve Transferlerden Taahhütler	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri (*)	74.974	68.367
Valörlü Opsiyon Primleri	-	-
Diğer	214.388	204.417
Toplam	**1.235.719**	**537.587**

(*) "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."

(**) "Banka, Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF) sermayesine iştirak edilmesi yönünde karar almış olup, resmi sürecin tamamlanması sonrasında 4.897 TL tutarında iştirak edinimi gerçekleşmiş olacaktır.

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 762.379 TL'dir (31 Aralık 2016: 693.817 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 1.058.906 TL'dir (31 Aralık 2016: 975.393 TL).

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	739.808	741.806
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	62.234	32.575
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	677.574	709.231
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.081.477	927.404
Toplam	**1.821.285**	**1.669.210**

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılmış 3.094 TL tutarında 39 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2.115 TL – 37 Adet).

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

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

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

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:

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

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	31.902	2.250	10.346	1.579
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	46.469	201.518	37.914	134.568
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	48	961	46
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**78.371**	**203.816**	**49.221**	**136.193**

(*) 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 (*)	933	-	844	-
Yurtiçi Bankalardan	3.519	727	39	408
Yurtdışı Bankalardan	442	41	-	131
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**4.894**	**768**	**883**	**539**

(*)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	233	-	597	26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	43.846	14.249	58.951	10.875
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	32.261	2.816	24.318	2.217
Toplam	**76.340**	**17.065**	**83.866**	**13.118**

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 8,13 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler ve Komisyon Gelirleri	4.089	1.916

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2.493	7.943	2.754	5.565
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1.220	655	1.468	357
Yurtdışı Bankalara	1.273	7.288	1.286	5.208
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	689	62.815	381	39.595
Toplam (*)	**3.182**	**70.758**	**3.135**	**45.160**

(*) 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 2016: 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 (*)	-	50.553	-	26.399

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**486.709**	**333.181**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1.286	3.836
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	265.017	220.599
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	220.406	108.746
Zarar (-)	**(487.757)**	**(345.808)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(805)	(227)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	(271.092)	(306.372)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(215.860)	(39.209)

(*) 133.082 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kâr" içerisinde (31 Mart 2016: 73.890TL); (143.702) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (31 Mart 2016: (172.033) TL).

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 açıklamalar0

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	1.158	6.014
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	70	59
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	-	-
Gayrimenkullerin Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	70	59
Diğer Aktiflerin Satışından	-	-
Diğer	681	3.703
Toplam	**1.909**	**9.776**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	4.897	76
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	4.895	1
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1	75
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2.204	1.510
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.204	1.510
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer (*)	14.000	11.500
Toplam	**21.101**	**13.086**

(*) Cari dönemde kredi portföyüne ilişkin riskler için ayrılan 14.000 TL' lik karşılığı içermektedir. Önceki dönemde kredi portföyüne ilişkin riskler için ayrılan 11.500 TL' lik karşılığı içermektedir.

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	19.928	17.722
Kıdem Tazminatı Karşılığı	380	425
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	815	744
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	141	106
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı	5	5
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	5.871	5.119
Faaliyet Kiralama Giderleri	2.418	2.191
Bakım ve Onarım Giderleri	104	83
Reklam ve İlan Giderleri	347	226
Diğer Giderler	3.002	2.619
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	6.949	3.991
Toplam	**34.089**	**28.112**

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

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

Hesaplanan cari vergi gideri 42.399 TL'dir (31 Mart 2016: 36.010 TL). Ertelenmiş vergi geliri 8.605 TL'dir (31 Mart 2016: 6.234 TL gider).

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

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 8.605 TL'dir (31 Mart 2016: 6.234 TL gider).

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

31 Mart 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi geliri 8.605 TL'dir (31 Mart 2016: 6.234 TL gelir). Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2016: Bulunmamaktadır).

Ayrıca, satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden 5.487 TL tutarında (31 Mart 2016: 7.379 TL) ertelenmiş vergi etkisi hesaplanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Banka 31 Mart 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde net kârını bir önceki dönem net kârına göre %6,38 oranında arttırmıştır (31 Mart 2016: %40,51).

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 395.394 TL faiz gelirleri, 171.831 TL faiz giderleri, 2.230 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Mart 2016: 328.490 TL faiz gelirleri, 133.087 TL faiz giderleri 1.421 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 2016: 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.a Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	346.306	7.878	21.131	-	90.035	-
Dönem Sonu Bakiyesi	337.958	8.286	22.190	-	100.627	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.973	116	141	-	1.099	-

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	451.705	322	53.167	117.412	91.272	-
Dönem Sonu Bakiyesi	346.306	7.878	21.131	-	90.035	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(*)	1.915	1	290	108	988	-

(*) 31 Mart 2016'e ait bilgileridir.

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	849.378	116.656	-	-	-	-
Dönem Sonu	519.085	849.378	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar (*)	9.501	(10.689)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı		-	-	-	-	-
Dönem Sonu		-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar		-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem 31 Mart 2016'e ait bilgileri içermektedir.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka tarafından kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 6.112 TL'dir (31 Mart 2016: 4.563 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın bağlı ortaklıklarından TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 18 Nisan 2017 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş ile birleşme sürecine ilişkin olarak; iki gayrimenkul yatırım ortaklığının birleşmesi sonucu pay sahipleri için yaratılacak sinerji dikkate alınarak, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") izni ve Genel Kurul'un onayına tabi olmak üzere, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 134'üncü ve devamı ilgili maddeleri, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 18, 19 ve 20'nci maddeleri ile birleşme işlemine taraf şirketlerin 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na ("SPK") tabi şirketler olması ve paylarının Borsa İstanbul A.Ş.'de ("Borsa İstanbul") işlem görüyor olması nedeniyle SPKn'nun 23 ve 24'üncü maddeleri ve ilgili sair hükümleri ile SPK'nın II-23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliği ve II-23.1 sayılı Önemli Nitelikteki İşlemlere İlişkin Ortak Esaslar ve Ayrılma Hakkı Tebliği ve diğer ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde, Şirketin tüm aktif ve pasif malvarlığı unsurlarının bir bütün halinde İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. tarafından devralınması suretiyle, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ile birleşmesine karar verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, ve 26 Nisan 2017 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde 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.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

GENEL BİLGİLER

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

Dönem içerisinde Yönetim Kurulunda gerçekleşen değişikliklere aşağıda yer verilmiştir. Üst yönetimde ise herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifaen ayrılan Sn. Kemal Saç'tan boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine 22 Mart 2017 tarihinde Sn. Mithat Rende seçilmiştir. Sn. Rende, 4 Nisan 2017 tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır. 7 Nisan 2017 tarihinde görevinden istifaen ayrılan Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Adnan Bali'den boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği ve Yönetim Kurulu Başkanlığına ise Sn. H.Ersin Özince seçilmiştir.

Sn. H.Ersin Özince ve Sn. Mithat Rende'nin özgeçmişlerine aşağıda yer verilmiştir:

H. Ersin Özince

1953'te Havran'da doğan H. Ersin Özince, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari İlimler Fakültesi, İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. 1976 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığında Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Sn. Özince, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde yöneticilik yapmış, 1994 yılında Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiştir. Bu görevi sırasında sorumluluk alanları Bankanın Hazine, Finansal Yönetim, Sermaye Piyasaları, Krediler ve İstihbarat-Mali Analiz Bölümlerini kapsayan Sn.Özince, 28 Ekim 1998 tarihinde İş Bankası'nın 15. Genel Müdürü olarak atanmıştır.

31 Mart 2011, 28 Mart 2014 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sn.Özince 01 Nisan 2011 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanı, 29 Aralık 2011 tarihinden itibaren Ücretlendirme Komitesi Başkanı, 04 Nisan 2017 tarihinden itibaren de Denetim Komitesi Üyesi, KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Sn.Özince, 02.11.1998 - 31.05.2000, 03.06.2002 - 01.04.2011 tarihleri arasında Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkanı, 17.04.2009 - 01.04.2011 yılları arası TSKB Yönetim Kurulu Başkanı, 28.10.1998 - 14.04.2006, 01.04.2011-06.04.2017 yılları arasında ise T.Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır.

Sn. Özince İş Bankası dışında Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkanı, Tema Vakfı Mütevelliler Heyeti Üyesi ve 07.04.2017 tarihi itibarıyla Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Mithat Rende

1953'te Antakya'da doğan Mithat Rende, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olmuş, ardından Dışişleri Bakanlığı bünyesinde Şam, Roma, Brüksel (NATO), Sofya, Viyana (AGİT) ve Londra Büyükelçiliklerinde çeşitli görevlerde bulunmuştur. Londra-RCDS'de Güvenlik ve Uluslararası İlişkiler lisansüstü programını tamamladıktan sonra İnsan Hakları Dairesi Başkanlığı görevini üstlenen Rende, 2005 yılında Enerji Çevre ve Su İşleri Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. 2005-2008 yılları arasında Brüksel'deki Enerji Şartı Konferansı'nın Ticaret ve Transit Çalışma Grubu Başkanlığını yürüten Rende, 2007 yılında Katar Büyükelçisi olarak atanmıştır. 2010-2013 yıllarında Çok Taraflı Ekonomik İşler Genel Müdürlüğü görevine getirilen Rende aynı dönemde, İklim Değişikliği Baş Müzakerecisi ve Türkiye Nükleer Enerji Komisyonu Üyesi olarak görev yapmıştır. 2013 yılında OECD Daimi Temsilciliğine atanan Büyükelçi Rende 2014 yılında OECD İcra Komitesi Başkanlığına seçilmiştir. 2016 yılında emekli olan Rende 4 Nisan 2017 tarihinden itibaren TSKB Yönetim Kurulu Üyesidir.

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından 01 Ocak 2017 – 31 Mart 2017 dönemi içinde 14 adet karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

2017'nin ilk çeyreği, küresel ekonomide toparlanma seyrinin devam ettiği, öncü göstergelerin ve beklentilerin nispeten olumlu şekillendiği bir dönem olmuştur. Amerikan Merkez Bankası'ndan (Fed) gelen sıkılaşma adımına rağmen Avrupa ve Japonya Merkez Bankaları tarafından uygulanan gevşek para politikaları sayesinde küresel likidite korunmuş, pozitif büyüme beklentileri ile birlikte bu durum gelişmekte olan ülkelere sermaye akımlarını desteklemiştir. Başkanlık seçiminin ardından Amerika'nın dış ticaret ve maliye politikaları yakından takip edilirken, Avrupa Birliği'nde Hollanda ve Fransa seçimleri ve İngiltere'de resmen başlayan Brexit süreci gündemin ana maddelerini oluşturmuştur.

Türkiye'de ise, otoriteler tarafından alınan teşvik ve tedbirler ile artan oranda kamu yatırımlarının iktisadi faaliyetlere olumlu etkileri izlenmektedir. Son çeyrekte artan iç talebin de etkisi ile Türkiye ekonomisi 2016 yılında %2,9 oranında büyüme kaydetmiştir. 2017 yılında ise %3-3,5 seviyesinde bir büyüme gerçekleşeceği tahmin edilmektedir. İlk çeyrekte enflasyon, yükselen üretici fiyatlarının yarattığı maliyet baskısı ve gıda fiyatlarındaki oynaklık sebebiyle yıllık bazda %11'li seviyelere ulaşmıştır. Önümüzdeki dönemde; maliyet yönlü gelişmeler ve iç talepteki toparlanma enflasyon açısından yukarı yönlü riskleri oluştururken, son dönemde TCMB'nin politika tedbirleri ve küresel risk iştahındaki artışla kurlarda izlenen dengelenme, mevsimsel faktörler ve azalan olumsuz baz etkisi enflasyonda olası yükselişleri sınırlayabilecektir. Enflasyondaki yükseliş karşısında para politikasını sıkılaştırarak tedbir alan TCMB, piyasa fonlamasını kotasyon yönteminden geç likidite penceresine (GLP) kaydırmış ve GLP borç verme oranını iki defa artırarak %10'dan %11,75'e yükseltmiştir. Böylelikle, ağırlıklı fonlama maliyeti ilk çeyrekte %8,5'tan %11,5'a yükselmiştir.

Moody's'in ardından Fitch'ten gelen not indirimine ve artan fonlama maliyetlerine rağmen bankacılık sektörü gerek karlılık gerekse kredi büyümesi açısından 2017'nin ilk çeyreğinde güçlü bir performans sergilemiştir. Başta kredi garanti fonu olmak üzere ekonomiyi destekleyici teşviklerin etkisi ile kredi faaliyetlerinde canlanma kaydedilirken, aynı zamanda aktif kalitesi de muhafaza edilmiştir. İlk üç ayda %5,5 kredi büyümesi gerçekleştiren bankacılık sektörü, sağladığı hizmet ve ürünlerle Türkiye ekonomisinde önemli roller üstlenmeye devam edecektir.

Yatırım ve kalkınma bankacılığının önemli oyuncusu TSKB, ilk çeyrekte yıl sonu hedefleri ile paralel, oldukça başarılı faaliyet sonuçları elde etmiştir. Banka, gelecek dönemde misyonu doğrultusunda ekonomiye ve istihdama verdiği desteği artırarak sürdürecektir.

Saygılarımla,

Yönetim Kurulu Başkanı
H. Ersin Özince

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

GENEL MÜDÜR'ÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Yurt içi ve yurt dışında dalgalanmaların hakim olduğu zorlu bir yılın ardından, piyasalar açısından nispeten yataylaşmanın gözlemlendiği 2017'nin ilk çeyreğinde Bankamız güçlü performansını sürdürdü. Genel Kurul toplantısını da içine alan bu dönemde, yoğun faaliyet gündemimizin yanı sıra aynı zamanda pek çok ilke imza atmayı başardık.

Ocak ayında, odağında sağlıklı büyüme ve verimlilik yer alan stratejik planımız çerçevesinde hazırladığımız gelecek yıl beklentilerimizi açıkladık. Aktif kalitemizi ve karlılığımızı korurken, aynı zamanda 2017 yılı için kurdan arındırılmış bazda %10-13 aralığında bir kredi büyümesi gerçekleştirmeyi hedefliyoruz. Bugüne kadar elde ettiğimiz sonuçlar, yıl sonu hedefimizi gerçekleştireceğimizin göstergesidir.

Uzun vadeli kurumsal taahhüdümüz olarak kabul ettiğimiz sürdürülebilirlik uygulamalarında çıtamızı yükseltmeye devam ediyoruz. 9 Mart tarihinde yeni nesil raporlama yaklaşımı olarak da bilinen "Entegre Raporlama"yı Türk finans sektöründe hayata geçiren ilk banka olduk. Faaliyetleri, kaynakları, ürün ve hizmetleri, yaratılan ve yaratılması hedeflenen katma değeri bütüncül bir bakış açısıyla değerlendirerek paydaşlara sunan "Entegre Raporlama"nın yakın gelecekte her şirketin hayatına girerek bir standart haline dönüşeceğine inanıyor, geleceğe şimdiden hazır olmanın mutluluğunu yaşıyoruz.

Dönem içerisinde sürdürülebilirlik alanında altına imza attığımız diğer bir öncü uygulama ise sermaye benzeri sürdürülebilir tahvil ihracımız oldu. 28 Mart 2017 tarihinde gerçekleştirdiğimiz 300 milyon ABD doları tutarında 10 yıl vadeli sermaye benzeri tahvil ihracımız uluslararası piyasalarda 4 kat talep gördü. Böylelikle dünyada sermaye benzeri sürdürülebilir tahvil ihracını gerçekleştiren ilk banka olan TSKB, özkaynaklarını güçlendirirken aynı zamanda sürdürülebilirlik yatırımlarına ilave kaynak yaratmış oldu. Tahvil ihracından sağladığımız bu fonla, iklim değişikliğine çözüm üreten yenilenebilir enerji ve kaynak verimliliği yatırımları ile toplumsal faydaya yönelik sağlık ve eğitim gibi alanlardaki projeleri destekleyeceğiz.

Dönemin bir diğer önemli gelişmesi ise Banka olarak, yılın ilk çeyreğinde KOBİ ve KOBİ dışı işletmelerin finansmana erişimini kolaylaştırmayı amaçlayan "Kredi Garanti Fonu"na (KGF) iştirak etmemiz oldu. Bir kalkınma ve yatırım bankası olarak KGF mekanizması içerisinde yer almanın kritik olduğunu düşünüyoruz. Söz konusu mekanizma çerçevesinde özel sektörün nitelikli yatırımlarına vereceğimiz desteğin gerek müşteri tabanımıza gerekse sermaye yapımıza pozitif katkısı olmasını bekliyoruz.

Faaliyetlerimiz neticesinde yılın ilk çeyreğinde öngörülerimiz doğrultusunda oldukça başarılı sonuçlar elde ettik. TSKB olarak, sağlıklı ve sürdürülebilir büyüme anlayışımız doğrultusunda kredilerimizi kurdan arındırılmış bazda %3,5, TL bazında ise %8 oranında büyütürken, %6 oranında aktif büyümesi sağladık. Özkaynaklarımız geçen yılın aynı dönemine göre %15 artarak 3 milyar TL'ye ulaştı. 31 Mart 2017 itibariyle net dönem karımız yıllık bazda %6 artışla 141 milyon TL oldu.

Mevcut kaynaklarımıza ilaveten yıl içerisinde uluslararası piyasalardan ve kalkınma finansmanı kurumlarından temin edeceğimiz fonlar ile Türkiye'nin kalkınmasını desteklemeyi sürdüreceğiz. Hedeflerimiz doğrultusunda çalışırken, bugüne kadar olduğu gibi TSKB olarak, tüm menfaat sahiplerimiz için değer yaratmaya ve kurumsal yönetim ve sürdürülebilirlik alanında örnek kuruluşlar arasında yer almaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Suat İnce

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN EKONOMİK GELİŞMELER

2017 Yılı İlk 3 Ayındaki Ekonomik Gelişmeler

Türkiye ekonomisi 2016 yılı son çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine göre %3,5, 2016 yılının tamamında %2,9 büyüme göstermiştir. Güçlü iç talep yılın son çeyreğinde büyümenin kaynağı olmuştur. Mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış veriye göre 2016 yılı dördüncü çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre GSYİH %3,8 artmıştır. 2016 sonu itibarıyla Türkiye ekonomisinin büyüklüğü 2,59 trilyon TL'ye (857 milyar ABD doları) ulaşmıştır.

TÜİK verilerine göre, Mart 2017 itibarıyla tüketici fiyatlarına göre yıllık enflasyon %11,29 seviyesindedir. 2016'yı %8,53 ile tamamlayan enflasyonun yükselişinde, ekim-mart döneminde dolar/TL'de izlenen %25 artış, gıda fiyatlarının geçen yıl kaydettiği düşüşün olumsuz baz etkisi yapması ve petrol fiyatındaki yükseliş rol oynamıştır.

TÜİK verilerine göre sanayi üretimi önceki yılın aynı ayına göre Ocak 2017'de %4,2 artmış, Şubat 2017'de %1,7 daralmıştır. Böylece ilk iki aylık artış %1,2 olmuştur. Takvim etkilerinden arındırılmış endekslere göre, sanayi üretiminde geçen yılın aynı dönemine göre ocakta %2,6, Şubat'ta %1 artış izlenmiştir.

Yılın ilk iki aylık döneminde demir-çelik, enerji ve otomotiv sektörlerinin ihracatında güçlü artışlar ve tekstil ve altın ihracatında izlenen düşüşle toplam ihracat %6,7 artışla 23,3 milyar ABD doları olmuştur. Bu dönemde, enerji ithalatının %42 ve altın ithalatının %160 artışı, toplam ithalatın %8,2 artışla 31,4 milyar ABD dolarına yükselmesine neden olmuştur. Böylelikle, dış ticaret açığı %15 artışla 8 milyar ABD dolarına yükselmiştir. İlk iki aylık dönemde ihracatın ithalatı karşılama oranı %74,5 olmuştur.

Cari işlemler açığı 2017 yılının ilk iki aylık dönemine %27 artışla 5,3 milyar olmuştur. 2016 yılını 32,6 milyar ABD doları ile GSYH'nın %3,8'i seviyesinde tamamlayan yıllık açık, Şubat 2017 sonu itibarıyla 33,7 milyar ABD dolarına yükselmiştir.

Maliye Bakanlığı verilerine göre, 2017 yılı ilk üç aylık döneminde merkezi yönetim bütçesi 15 milyar TL açık vermiştir. Bütçede geçen yılın aynı döneminde 46 milyon TL tutarında fazla bulunuyordu. İlk üç aylık dönemde vergi gelirleri %12 artışla 121 milyar TL, faiz dışı harcamalar %22 artışla 141 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Faiz dışı fazla ise 2017 yılı ilk üç ayında %76 düşüşle 3,9 milyar TL olarak açıklanmıştır.

Piyasalar

Piyasalar; Avrupa'da yapılacak seçimler ve İngiltere'nin AB'den çıkış sürecinin başlamasının öncesinde, ABD'de mali politikalarda gevşeme planlarının etkisiyle artan korumacılık söylemlerine rağmen, iyileşen büyüme beklentileriyle başlamıştır. Bu beklentiler, emtia fiyatlarında yükselişe sebep olmuştur. Dönemin sonuna doğru ABD'de vergi teşviklerine dair beklentilerdeki zayıflama, artan jeopolitik risklerle emtia fiyatlarındaki yükselişin bir kısmı geri alınmıştır. Geçtiğimiz iki yıllık dönemde yılda bir kez faiz artışı yapan Fed, son faiz artışını 3 aylık aradan sonra martta gerçekleştirmiştir. Avrupa Merkez Bankası ise Nisan 2017'den itibaren aylık tahvil alımını 60 milyar Euro'ya düşürerek Aralık 2017'ye kadar uzatmıştır. Büyüme beklentilerindeki toparlanma hisse senedi fiyatlarına pozitif yansımış, Gelişen ülkeler endeksi (MSCI EM) %11, Avrupa borsaları (Stoxx600) %5, ABD (S&P500) %5,5 yükselmiştir. Emtia ve petroldeki yükseliş dünyada enflasyon bekleyişlerinde yükselişe neden olarak, tahvilden kaçışı başlatmıştır.

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

ABD 10 yıllık faizi, Eylül 2016'da %1,55'ten başladığı yükseliş sonucunda mart ortasında %2,63'e kadar yükselmiş, dönemi %2,39 seviyesinden tamamlamıştır. Gelişen ülkelere, küresel büyüme beklentilerindeki iyileşmenin ve cazip tahvil getirilerinin desteklediği risk iştahıyla, IIF verilerine göre, 2017'nin ilk çeyreğinde 58 milyar ABD dolarlık portföy girişi izlenmiştir. Geçen yılın aynı çeyreğinde 4,3 milyar ABD dolarlık çıkış oluşmuştu.

Yurt içinde ise yılın ilk çeyreğinde referandum sürecindeki gelişmeler, kredi notu indirimleri, hükümetin büyümeyi, istihdamı ve yatırımları destekleyici teşvik programları, Varlık Fonu kuruluşu gibi yoğun bir gündem izlenmiştir. Merkez Bankası enflasyonu kontrol altına almak ve kurlardaki oynaklığı azaltmak amacıyla marjinal fonlama faiz oranını %8,50'den %9,25'e yükseltmiştir. Ayrıca piyasalara sağladığı fonlamayı kotasyon yönteminden faizini %11,75'e çektiği geç likidite penceresine kaydırarak ağırlıklı ortalama fonlama maliyetini %8,3'ten %11,5'e yükseltmiştir. Gelişen ülkelere artan portföy girişlerinden faydalanan hisse senetlerinde pozitif bir görünüm izlenirken, enflasyondaki yükseliş ve Merkez Bankası'nın sıkılaşma adımları tahvil faizlerini yükseltmiştir. Döneme 3,52'den başlayan dolar/TL, dönem içinde 3,94'e yükseldiyse de Merkez Bankası'nın sıkılaşma adımları ve yabancı dönemi 3,63'ten tamamlamıştır. İki yıllık gösterge tahvil faizi %10,63'ten başladığı ilk çeyreği %11,30'dan, BIST-100 endeksi %13,8 yükselişle 88.647'den tamamlamıştır.

Bankacılık Sektörü

2017 yılı ilk çeyreğinde toplam krediler nominal bazda %5,5, sepet kur bazında kur etkisinden arındırılmış olarak %4,1 artış göstermiştir. Kredi artışı TL krediler kaynaklı olup, TL krediler ilk çeyrekte %8,0 artarken, yabancı para cinsinden krediler kur etkisinden arınmış olarak %2,1 gerilemiştir. TL kredi artışını %21,4 artan taksitli ticari krediler sürüklemektedir. Toplam TL kurumsal kredilerde artış ise yılın ilk çeyreğinde %10,9 olurken, tüketici kredileri de konut ve ihtiyaç kredileri etkisinde %4,3 artış göstermiştir. Özellikle Mart ayının son iki haftasında Kredi Garanti Fonu'nun kefalet desteğini artıran protokolün imzalanması ile taksitli ticari kredilerde iki haftalık artış %11,1, toplam TL kurumsal kredilerde artış ise %4,3 olmuştur. Haftalık artış hızlarının ivmelenmesi ile toplam kredilerin yıllıklandırılmış haftalık artışının 13 haftalık ortalaması da 2017 yılı performansını gösterecek şekilde %15,6'ya yükselmiştir. Kredilerde son bir yıllık artış oranına baktığımızda da Temmuz 2016 sonunda %7,8'e kadar gerilemiş olan bu oran, 2016 yılını %9,5 seviyesinde tamamladıktan sonra Mart 2017 itibarıyla %14,4'e yükselmiştir.

Mevduat cephesinde ise yılın ilk çeyreğinde nominal bazda %4,6, sepet kur bazında kur etkisinden arındırılmış olarak %2,8 büyüme izlenmektedir. Yabancı para cinsinden mevduat kur etkisinden arınmış olarak %6,8 artarken, TL mevduat sınırlı şekilde, %0,3 azalmıştır. Sektörün kredi / mevduat oranı 2016 yıl sonuna göre %117,4'ten %118,4'e yükselmiştir.

Değişim YBB	TL cinsinden	Kur farkından arındırılmış
Krediler	5,5%	4,1%
Mevduat	4,6%	2,8%

Kaynak: BDDK Haftalık Bülten, 31 Mart 2017

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

GENEL KURUL KARARLARI

Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurulu 23 Mart 2017 tarihinde Genel Müdürlük binasında gerçekleşmiştir.

2016 yılı olağan Genel Kurul toplantısı, Banka'nın toplam 2.050 milyon TL'lik sermayesine tekabül eden 205.000.000.000 adet paydan, 1.697.437.629,27 TL'lik sermayeye karşılık 169.743.762.927 adet payın fiziki ve elektronik ortamda toplantıya katılımı ile gerçekleştirilmiştir.

Toplantıda, Pay Sahipleri tarafından:

- Banka Esas Sözleşmesine göre Toplantı Başkanlığı teşkili ve toplantı tutanaklarının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,

konulu önerge oy birliği ile kabul edilmiştir.

- Banka'nın 2016 yılı hesap ve muamelelerine dair Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı ve Bağımsız Denetim Raporlarının okunması ve müzakeresi,
- Banka'nın 2016 yılı bilanço ve kar zarar hesabının incelenmesi, müzakeresi ve onaylanması,
- Yıl içinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifa eden Sn. Özcan Türkakın, Sn. Kemal Serdar Dişli, Sn. Murat Bilgiç, Sn. Uygar Şafak Öğün'ün yerine Sn. Suat İnce, Sn. Fikret Utku Özdemir, Sn.Can Yücel ve Sn. Kemal Saç'ın TTK'nın 363. maddesi uyarınca ve Bankanın Esas Sözleşmesine uygun olarak seçilmeleri,
- Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası,
- Dağıtılacak karın tespit ve tevzii hususunda karar alınması, temettü dağıtım tarihinin tespiti,
- Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek ücretin tespiti,
- Bağımsız Denetleme Kuruluşu'nun seçilmesi,
- Banka Esas Sözleşmesi'nin sermaye ile ilgili 5. maddesinin tadili,
- 2017 yılında yapılacak bağışların üst sınırının belirlenmesi
- Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanununun 395. ve 396. maddelerinde yer alan işlemler hakkında izin verilmesi,

konularındaki önergeler ise oy çokluğu ile kabul edilmiştir.

Yıl içinde yapılan bağışlar Genel Kurul'un bilgisine sunulmuştur. SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6. maddesinde yer alan işlemler hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

ARA DÖNEMDE BANKANIN FAALİYETLERİNDE GERÇEKLEŞEN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Türkiye'de sermaye piyasalarının gelişiminde önemli roller üstlenen TSKB, ilk çeyrekte Mistral GYO'nun halka arz projesini başarı ile tamamlamıştır. TSKB liderliğinde ve Yatırım Finansman Menkul Değerler eş liderliğinde 12-13 Ocak 2017 tarihleri arasında gerçekleşen Mistral GYO halka arzı piyasada 3 kat talep ile karşılanmıştır. Halka arz büyüklüğü 53.625.000 TL olarak gerçekleşirken, gelen toplam talep tutarı 164.132.837 TL olmuştur.

Sürdürülebilir bankacılık alanında öncü kuruluş olan TSKB, bu dönemde de ilklere imza atmaya devam etmiştir. 9 Mart tarihinde "Entegre Raporlama"yı Türk finans sektöründe hayata geçiren ilk Banka olmuştur. Öte yandan, konvansiyonel tahvil özelliklerine sürdürülebilirlik boyutunu da ekleyerek tasarladığı ve 28 Mart 2017 tarihinde gerçekleştirdiği sermaye benzeri sürdürülebilir tahvil ile dünyada bir ilki gerçekleştirmiştir. 300 milyon ABD doları tutarında ve 10 yıl vadeli sermaye benzeri sürdürülebilir tahvil ihracı yatırımcılar nezdinde 4 kat talep ile karşılanmıştır. Özkaynaklarını güçlendirirken aynı zamanda sürdürülebilirlik yatırımlarına ilave kaynak yaratan Banka bu fonla, iklim değişikliğine çözüm üreten yenilenebilir enerji ve kaynak verimliliği yatırımları ile toplumsal faydaya yönelik sağlık ve eğitim gibi alanlardaki projeleri desteklemeyi hedeflemektedir.

Aynı dönemde Banka, KOBİ ve KOBİ dışı işletmelerin finansmana erişimini kolaylaştırmayı amaçlayan "Kredi Garanti Fonu"na (KGF) iştirak etmiştir. KGF mekanizmasının sağladığı imkanlar çerçevesinde müşteri tabanımızın genişletilmesi ve sermaye yapımızın güçlenmesi öngörülmektedir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 27 Ocak 2017 tarihinde Türkiye'nin uluslararası kredi derecelendirme notunu bir basamak düşürerek yatırım yapılabilir seviyenin altına çekmiştir. Bu gelişmeyi müteakiben, Fitch TSKB'nin de içinde bulunduğu Türk bankalarının derecelendirme notlarını güncellemiştir. Banka'nın uzun vadeli yabancı para kredi notu BBB-'den BB+'ya revize edilmiş, görünüm "durağan"a çekilmiştir.

Banka'nın Kurumsal Yönetim Faaliyetlerine İlişkin Gelişmeler

Bankamızın Olağan Genel Kurul Toplantısında nakit kar payı ile ilgili olarak; birinci ve ikinci kâr payları toplamı olan 432.000.000-TL'nin ödenmiş sermayenin %4'üne denk gelen brüt 82.000.000-TL'sinin ortaklara nakit olarak dağıtılmasına ve %17,07'sine denk gelen 350.000.000-TL'nin ise, Bankamız sermayesinin 2.050.000.000-TL'den 2.400.000.000-TL'ye artırılmasında kullanılmak üzere bedelsiz pay senedi olarak verilmesine ve bedelsiz kaydi pay şeklindeki temettünün dağıtımının söz konusu paylara ilişkin ihraç belgesinin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmasını müteakiben başlanmasına karar verilmiştir.

27 Mart 2017 tarihinde, öncelikle hissedarlara daha sonra Yönetim Kurulu Üyeleri ve çalışanlara kar payı dağıtımı yapılmıştır. Öte yandan, sermaye artırımı için BDDK ve SPK'dan onay almak üzere gerekli başvurular yapılmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN FİNANSAL GELİŞMELER

Bankanın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla başlıca finansal göstergelerinin özetine aşağıda yer verilmiştir:

Toplam aktif büyüklüğü geçen yılın aynı dönemine göre %21,7, 2016 yılı sonuna göre %5,9 artarak 25.412 milyon TL seviyesine ulaşmıştır.

Toplam kredi portföyü 18.664 milyon TL olarak gerçekleşirken, geçen yılın aynı dönemine göre %35,4, yılbaşına göre ise %7,7 artış kaydetmiştir. Yılbaşından bugüne kurdan arındırılmış kredi büyümesi %3,5 olmuştur. Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki oranı ilk üç aylık dönemde %0,3 seviyesini korumuştur.

Özkaynaklar geçen yılın aynı dönemine göre %15,1, 2016 yılı sonuna göre ise %2,1 oranında artış göstererek 2.991 milyon TL olmuştur. 2016 yılı sonunda %14,3 olarak gözlemlenen sermaye yeterlilik oranı, 2017 yılının Mart ayı sonunda %17,4 olarak gerçekleşmiştir.

31 Mart 2017 itibarıyla net kâr yıllık bazda %6,4 oranında artarak 140.762 bin TL'ye ulaşmıştır.

2016 yılı Mart ayında %20,8 olarak gerçekleşen özkaynak kârlılığı, 2016 yılı sonunda %17,6, 2017 yılının Mart ayında ise %19,0 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2016 yılı Mart ayında %2,5 olarak gerçekleşen aktif kârlılığı, 2016 yılı sonunda %2,1 ve 2017 yılının Mart ayında %2,3 olarak kaydedilmiştir.

2017 yılının ilk üç aylık döneminde, faaliyet gelirleri toplamı yıllık bazda %13,0 oranında artarak 229,7 milyon TL olurken, diğer faaliyet giderleri %21,3'lük artışla 34,1 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2016 yılının Mart ayında %13,8 olarak kaydedilen gider-gelir oranı, 2016 yıl sonunda %15'e ulaşmış, 2017 yılının ilk üç ayında hafifçe %14,8'e gerilemiştir.

Geleceğe Yönelik Beklentiler

13 Ocak 2017 tarihinde KAP'ta kamuya duyurulan Banka'nın 2017 yılına ait makroekonomik ve finansal hedeflerinde herhangi bir değişikliğe gidilmemiştir. 2017 yılı için Banka'nın Türkiye ekonomisine ilişkin %3-3,5 aralığındaki büyüme tahmini ve %8,5 olarak açıklanan yıllık enflasyon tahmini korunmuştur.

Yıllık %10-13 aralığında kurdan arındırılmış kredi büyümesi hedefi çerçevesinde, Banka'nın yeni kredi kullandırımlarında başta güneş ve rüzgar enerjisi olmak üzere yenilenebilir enerji projeleri, çevre, enerji ve kaynak verimliliğine yönelik projeler, kamu-özel sektör iş birliği projeleri ve KOBİ finansmanı gibi sürdürülebilir kalkınmaya destek verecek yatırımlar öne çıkmaya devam edecektir. Ayrıca kadın istihdamı, iş güvenliği ve sağlığı temalı projeler de Banka'nın gündemindeki önemli konu başlıklarındandır. Söz konusu büyümeyi sağlarken, Banka'nın aynı zamanda sağlıklı aktif kalitesini sürdürmesi, takipteki alacaklar oranını %0,5'in altında muhafaza etmesi beklenmektedir.

TSKB'nin 2017 yılında gerçekleştireceği faaliyetleri neticesinde yıl sonunda %3,5'un üzerinde bir net faiz marjı oranı kaydetmesi ve yılı %17-18 seviyelerinde özsermaye karlılık oranı ve %14'ün üzerinde sermaye yeterlilik oranı ile tamamlaması öngörülmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

RİSK YÖNETİMİ

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

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

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

DİĞER BİLGİLER

Dönem içinde banka faaliyetlerini önemli derecede etkileyen gelişmelere ilişkin açıklamalar yukarıda sunulmuştur. Diğer bilgiler için, 2016 yılına ait yıllık faaliyet raporuna aşağıdaki internet adresinden ulaşılabilir:

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