**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPOR İLE BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
10 Şubat 2016
*Bu rapor 2 sayfa bağımsız sınırlı denetim raporu ile 102 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.*

# BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

**Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu**

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

**Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu**

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

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

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

**Görüş**

Görüşümüze göre, konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

**Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor**

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Ankara, 10 Şubat 2016

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Müjde Şehsuvaroğlu
Sorumlu Denetçi

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**


| | |
|---|---|
| Yönetim Merkezinin Adresi | Necatibey Cad. No: 98<br>P.K.06100<br>Bakanlıklar/ANKARA |
| Telefon ve Faks Numaraları | Tel: 0312 231 84 00<br>Faks: 0312 231 43 40 |
| İnternet Sayfası Adresi | http://www.kalkinma.com.tr |
| Elektronik Posta Adresi | muhasebe@kalkinma.com.tr |


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

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

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

| | | |
|---|---|---|
| **Ahmet BUÇUKOĞLU**<br>**Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür** | **Prof.Dr.Ahmet KESİK**<br>**Denetim Komitesi Başkanı** | **Zeki ÇİFTÇİ**<br>**Denetim Komitesi Başkan Vekili** |
| **Hakan TOKAÇ**<br>**Denetim Komitesi Üyesi** | **Adnan YALÇINCI**<br>**Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı** | **Aydın TOSUN**<br>**Mali İşler Daire Başkanı** |

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


Adı Soyadı/Unvanı : Özgür Özel / Mali İşler Müdürü
Tel No : 0 312 - 417 92 00 - 2506
Faks No : 0 312 - 418 78 67

## 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 | 1-2 |
| **IV-** | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| **V-** | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| **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 | 3 |


## İKİNCİ BÖLÜM
## Konsolide Olmayan Finansal Tablolar


| | | |
|---|---|---|
| **I-** | Bilanço | 5-6 |
| **II-** | Nazım hesaplar tablosu | 7 |
| **III-** | Gelir tablosu | 8 |
| **IV-** | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tablo | 9 |
| **V-** | Özkaynak değişim tablosu | 10 |
| **VI-** | Nakit akış tablosu | 11 |
| **VII-** | Kar dağıtım tablosu | 12 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
## Muhasebe Politikaları


| | | |
|---|---|---|
| **I-** | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 13 |
| **II-** | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| **III-** | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| **IV-** | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 15 |
| **V-** | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| **VI-** | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 15-17 |
| **VII-** | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 17-18 |
| **VIII-** | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 18 |
| **IX-** | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| **X-** | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 18-19 |
| **XI-** | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| **XII-** | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19-20 |
| **XIII-** | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| **XIV-** | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 21 |
| **XV-** | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 21 |
| **XVI-** | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 22 |
| **XVII-** | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 22-23 |
| **XVIII-** | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| **XIX-** | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 23 |
| **XX-** | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| **XXI-** | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 23-25 |

**XXII-** Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 25

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
## Mali Bünyeye İlişkin ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| **I-** | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 26-32 |
| **II-** | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 32-42 |
| **III-** | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 42-43 |
| **IV-** | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 43-44 |
| **V-** | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 44-46 |
| **VI-** | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 47-51 |
| **VII-** | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 52 |
| **VIII-** | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 52-64 |
| **IX-** | Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar | 65 |
| **X-** | Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar | 65 |
| **XI-** | Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar | 66 |
| **XII-** | Finansal Varlık ve Borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 67-68 |
| **XIII-** | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 68 |


## BEŞİNCİ BÖLÜM
## Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| **I-** | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 69-85 |
| **II-** | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 85-89 |
| **III-** | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 90-92 |
| **IV-** | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 93-97 |
| **V-** | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 97 |
| **VI-** | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 98 |
| **VII-** | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 99-100 |
| **VIII-** | Banka'nın yutiçi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı Temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 100 |
| **IX-** | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar | 100 |


## ALTINCI BÖLÜM
## Diğer Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| **I-** | Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 101 |


## YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu


| | | |
|---|---|---|
| **I-** | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 102 |
| **II-** | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 102 |

# BİRİNCİ BÖLÜM
# GENEL BİLGİLER

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

Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'ni tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Banka'nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

## 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:

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 500.000 Bin TL'dir. Bu sermayeye göre çıkarılmış sermaye düzeyi 160.000 Bin TL olup, (Banka'nın sermayesi her biri 0,01 TL olan toplam 16 milyar adet hisseden oluşmaktadır) ortakları ve bu ortakların çıkarılmış sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir.

| Ortaklar | Sermaye Payı (Bin TL) | Sermaye Oranı (%) | Ödenmiş Sermaye (Bin TL) | Ödenmemiş Sermaye (Bin TL) |
|---|---|---|---|---|
| T.C. Hazine Müsteşarlığı | 158.530 | 99,08 | 158.530 | - |
| Diğer Ortaklar | 1.470 | 0,92 | 1.470 | - |
| **Toplam** | **160.000** | **100,00** | **160.000** | **-** |

## III- Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

**Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri :**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl) |
|---|---|---|---|---|
| Ahmet BUÇUKOĞLU | Yönetim Kurulu Başkanı | 27.06.2014 | Lisans | 33 |
| Selim YEŞİLBAŞ | Yönetim Kurulu Üyesi | 29.04.2014 | Yüksek Lisans | 22 |
| Hakan TOKAÇ | Yönetim Kurulu Üyesi | 01.05.2007 | Yüksek Lisans | 22 |
| Mustafa Cüneyd DÜZYOL | Yönetim Kurulu Üyesi | 30.11.2015 | Yüksek Lisans | 28 |
| Zeki ÇİFTÇİ | Yönetim Kurulu Üyesi | 15.05.2012 | Doktora | 30 |
| Ahmet KESİK | Yönetim Kurulu Üyesi | 15.05.2012 | Doktora | 29 |

**III- Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**

**Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları :**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl) |
|---|---|---|---|---|
| Ahmet BUÇUKOĞLU | Genel Müdür /Tüm Birimler | 27.06.2014 | Lisans | 32 |
| Bahattin SEKKİN | GMY/ Finansal Kur-Hazine İş Ürün Planlama-Kredi İz. Ve Tah.- İstihbarat | 22.08.2003 | Lisans | 33 |
| Adnan YALÇINCI | GMY/ Mali İşler-Bütçe-Krd. Paz-Destek Hiz- İstanbul Şube | 14.10.2005 | Yüksek Lisans | 26 |
| Zekai IŞILDAR | GMY/ Kredi Değ. I-II- Bilgi İşlem-Tekno İz-Kur.Ban. | 30.01.2009 | Lisans | 27 |
| İrfan YAŞAR | GMY/Eko. ve Sos.Ar. | 16.12.2009 | Yüksek Lisans | 15 |

**Teftiş Kurulu Başkanı** :

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl) |
|---|---|---|---|---|
| Murat DOĞUŞLU | Teftiş Kurulu Başkan Vekili | 28.12.2015 | Lisans | 28 |

Yukarıda ve önceki sayfada belirtilen kişilerin Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

**IV- Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın %99,08'i T.C. Hazine Müsteşarlığı'na aittir.

**V- Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi:**

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin faaliyet alanı; Türkiye'nin kalkınması için "Anonim Şirket" statüsündeki teşebbüslere karlılık ve verimlilik anlayışı içinde kredi vermek, iştirak etmek suretiyle finansman ve işletme desteği sağlamak, yurtiçi ve yurtdışı tasarrufları kalkınmaya dönük yatırımlara yöneltmek, sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunmak, yurtiçi, yurtdışı ve uluslararası ortak yatırımları finanse etmek ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yürütmektir.

**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:**

Banka'nın bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye sürecine girmesi sebebiyle, TMS ve TFRS'nin ilgili hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ekli finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmıştır. Banka, bağlı ortaklığı bulunmaması sebebiyle, ilgili TMS ve TFRS hükümleri uyarınca konsolide finansal tablo düzenlememektedir.

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

Yukarıda açıklandığı üzere, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tasfiye sürecinde olup, özkaynak transferinin tasfiye işlemi sonunda yapılması beklenmektedir.

## İKİNCİ BÖLÜM
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

**I-** Bilanço
**II-** Nazım hesaplar tablosu
**III-** Gelir tablosu
**IV-** Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tablo
**V-** Özkaynak değişim tablosu
**VI-** Nakit akış tablosu
**VII-** Kar Dağıtım tablosu

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | |
| | | | CARİ DÖNEM (31/12/2015) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | **(1)** | **272** | **-** | **272** | **755** | **-** | **755** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)** | **(2)** | **-** | **-** | **-** | **1** | **-** | **1** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | - | - | - | 1 | - | 1 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | 1 | - | 1 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **BANKALAR** | **(3)** | **307.331** | **217.684** | **525.015** | **34.367** | **243.289** | **277.656** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | **35.010** | **-** | **35.010** | **283.087** | **-** | **283.087** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 35.010 | - | 35.010 | 283.087 | - | 283.087 |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **(4)** | **97.688** | **66.780** | **164.468** | **45.791** | **26.564** | **72.355** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 8.037 | - | 8.037 | 8.037 | - | 8.037 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 89.651 | 9.196 | 98.847 | 34.282 | 7.816 | 42.098 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | 57.584 | 57.584 | 3.472 | 18.748 | 22.220 |
| **VI.** | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | **(5)** | **222.186** | **3.690.723** | **3.912.909** | **253.473** | **2.891.567** | **3.145.040** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 160.986 | 3.690.723 | 3.851.709 | 192.451 | 2.891.567 | 3.084.018 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 160.986 | 3.690.723 | 3.851.709 | 192.451 | 2.891.567 | 3.084.018 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 107.471 | - | 107.471 | 109.033 | - | 109.033 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 46.271 | - | 46.271 | 48.011 | - | 48.011 |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | **(6)** | **20.532** | **-** | **20.532** | **20.476** | **-** | **20.476** |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 20.532 | - | 20.532 | 20.476 | - | 20.476 |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | **(7)** | **9.453** | **16.879** | **26.332** | **8.415** | **13.161** | **21.576** |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 9.453 | 16.879 | 26.332 | 8.415 | 13.161 | 21.576 |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | 16.879 | 16.879 | - | 13.161 | 13.161 |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | 9.453 | - | 9.453 | 8.415 | - | 8.415 |
| **X.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | **(8)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **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)** | **57** | **-** | **57** | **55** | **-** | **55** |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | 57 | - | 57 | 55 | - | 55 |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | **(11)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(12)** | **61.494** | **-** | **61.494** | **68.513** | **-** | **68.513** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(13)** | **1.163** | **-** | **1.163** | **1.966** | **-** | **1.966** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 1.163 | - | 1.163 | 1.966 | - | 1.966 |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(14)** | **1.024** | **-** | **1.024** | **1.067** | **-** | **1.067** |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | **(15)** | **7.914** | **-** | **7.914** | **7.087** | **-** | **7.087** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 7.914 | - | 7.914 | 7.087 | - | 7.087 |
| **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)** | **16.251** | **1.925** | **18.176** | **13.385** | **1.846** | **15.231** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **780.375** | **3.993.991** | **4.774.366** | **738.438** | **3.176.427** | **3.914.865** |

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

| | | | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | |
| | PASİF KALEMLER | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2015) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014) | | |
| | | | 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)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | **(3)** | **-** | **3.959.768** | **3.959.768** | **-** | **3.164.074** | **3.164.074** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **226** | **-** | **226** | **232** | **-** | **232** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 226 | - | 226 | 232 | - | 232 |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **FONLAR** | | **14.512** | **89** | **14.601** | **17.184** | **71** | **17.255** |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 14.512 | 89 | 14.601 | 17.184 | 71 | 17.255 |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **3.458** | **5.222** | **8.680** | **14.222** | **2.441** | **16.663** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | **(4)** | **5.348** | **2.104** | **7.452** | **8.524** | **887** | **9.411** |
| **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)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | **(7)** | **73.949** | **-** | **73.949** | **61.846** | **-** | **61.846** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 41.238 | - | 41.238 | 32.873 | - | 32.873 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 32.707 | - | 32.707 | 28.973 | - | 28.973 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 4 | - | 4 | - | - | - |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | **(8)** | **6.435** | **-** | **6.435** | **2.785** | **-** | **2.785** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 6.435 | - | 6.435 | 2.785 | - | 2.785 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(9)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | **(10)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(11)** | **703.326** | **(71)** | **703.255** | **642.627** | **(28)** | **642.599** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 160.000 | - | 160.000 | 160.000 | - | 160.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 208.513 | (71) | 208.442 | 210.554 | (28) | 210.526 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | 1.491 | - | 1.491 | 1.491 | - | 1.491 |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | 56 | (71) | (15) | 2.443 | (28) | 2.415 |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 206.966 | - | 206.966 | 206.620 | - | 206.620 |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 272.073 | - | 272.073 | 225.170 | - | 225.170 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 32.150 | - | 32.150 | 32.150 | - | 32.150 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 238.050 | - | 238.050 | 191.384 | - | 191.384 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 1.873 | - | 1.873 | 1.636 | - | 1.636 |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 62.740 | - | 62.740 | 46.903 | - | 46.903 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/ Zararı | | 62.740 | - | 62.740 | 46.903 | - | 46.903 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **807.254** | **3.967.112** | **4.774.366** | **747.420** | **3.167.445** | **3.914.865** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR**

| | | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | |
| | | | CARİ DÖNEM (31/12/2015) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014) | | |
| | | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **231.469** | **1.673.727** | **1.905.196** | **117.895** | **1.365.731** | **1.483.626** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **(1), (3)** | **38** | **86.660** | **86.698** | **40** | **9.105** | **9.145** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 38 | - | 38 | 40 | - | 40 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 38 | - | 38 | 40 | - | 40 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | 86.660 | 86.660 | - | 9.105 | 9.105 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | 86.660 | 86.660 | - | 9.105 | 9.105 |
| 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), (3)** | **231.431** | **1.587.067** | **1.818.498** | **117.855** | **1.356.626** | **1.474.481** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | - | 12.215 | 12.215 | - | 12.226 | 12.226 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | 12.215 | 12.215 | - | 12.226 | 12.226 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | 231.431 | 1.574.852 | 1.806.283 | 117.855 | 1.344.400 | 1.462.255 |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 231.431 | 1.574.852 | 1.806.283 | 117.855 | 1.344.400 | 1.462.255 |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **(2)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **1.205.583** | **14.722.536** | **15.928.119** | **1.448.714** | **10.707.341** | **12.156.055** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **3.015** | **633** | **3.648** | **1.020** | **306** | **1.326** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 3.015 | - | 3.015 | 1.020 | - | 1.020 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | - | 633 | 633 | - | 306 | 306 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **1.201.005** | **14.721.712** | **15.922.717** | **1.444.574** | **10.705.684** | **12.150.258** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | | | - | | | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 87.935 | 2.371.201 | 2.459.136 | 128.254 | 2.149.812 | 2.278.066 |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 577.250 | 8.793.239 | 9.370.489 | 732.026 | 5.564.768 | 6.296.794 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 162.369 | 2.668.626 | 2.830.995 | 188.259 | 2.128.474 | 2.316.733 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | 373.451 | 888.646 | 1.262.097 | 396.035 | 862.630 | 1.258.665 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **1.563** | **191** | **1.754** | **3.120** | **1.351** | **4.471** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **1.437.052** | **16.396.263** | **17.833.315** | **1.566.609** | **12.073.072** | **13.639.681** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU**

**BİN TÜRK LİRASI**

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2015-31/12/2015) | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014-31/12/2014) |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(1)** | **186.125** | **157.397** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 140.246 | 124.666 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 11.023 | 5.327 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 22.754 | 15.884 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 10.635 | 11.520 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | 23 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıf.FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 8.855 | 9.267 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 1.780 | 2.230 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 1.467 | - |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | **(2)** | **40.445** | **34.540** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 40.341 | 33.866 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 22 | 210 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 82 | 464 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | **(12)** | **145.680** | **122.857** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **9.991** | **8.106** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 10.655 | 8.591 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 1.101 | 269 |
| 4.1.2 | Diğer | | 9.554 | 8.322 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | **(12)** | 664 | 485 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | 664 | 485 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(3)** | **289** | **109** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | **(4)** | **5.400** | **2.188** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 2.795 | 3 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | - | - |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 2.605 | 2.185 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5)** | **6.166** | **14.316** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **167.526** | **147.576** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | **(6)** | **8.862** | **15.671** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **78.583** | **72.726** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **80.081** | **59.179** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İSLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | - | - |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | - | - |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)** | **(8)** | **80.081** | **59.179** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | **(17.341)** | **(12.276)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (17.647) | (12.512) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 306 | 236 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | **(10)** | **62.740** | **46.903** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | **-** | **-** |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | **(8)** | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | **(10)** | - | - |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)** | | **62.740** | **46.903** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0,00392 | 0,00293 |

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR-GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|
| | CARİ DÖNEM (01/01/2015-31/12/2015) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014-31/12/2014) |
| **I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | **(3.038)** | **184** |
| **II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | - | - |
| **III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | - | - |
| **IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI** | - | - |
| **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** | **433** | **253** |
| **IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | **521** | **(88)** |
| **X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)** | **(2.084)** | **349** |
| **XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **62.740** | **46.903** |
| 11.1.Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - | - |
| 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 | 62.740 | 46.903 |
| **XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)** | **60.656** | **47.252** |

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

**Bağımsız Denetimden Geçmiş**

**BİN TÜRK LİRASI**

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı (*) | 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 Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olm. Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ÖNCEKİ DÖNEM** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **(01/01/2014-31/12/2014)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I. Dönem Başı Bakiyesi** | | **160.000** | **206.418** | **1.491** | **-** | **32.075** | **-** | **163.588** | **1.636** | **-** | **36.621** | **2.268** | **-** | **-** | **-** | **-** | **604.097** |
| **II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III. Yeni Bakiye (I + II)** | | **160.000** | **206.418** | **1.491** | **-** | **32.075** | **-** | **163.588** | **1.636** | **-** | **36.621** | **2.268** | **-** | **-** | **-** | **-** | **604.097** |
| Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| **IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V. Menkul Değerler Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **147** | - | - | - | - | **147** |
| **VI.Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X. Kur Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan 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** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI. Diğer** | | - | **202** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **202** |
| **XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **46.903** | - | - | - | - | - | - | **46.903** |
| **XX. Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | **75** | - | **27.796** | - | - | **(36.621)** | - | - | - | - | - | **(8.750)** |
| 20.1.Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(8.750)** | - | - | - | - | - | **(8.750)** |
| 20.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | **75** | - | **27.796** | - | - | **(27.871)** | - | - | - | - | - | - |
| 20.3.Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)** | | **160.000** | **206.620** | **1.491** | **-** | **32.150** | **-** | **191.384** | **1.636** | **46.903** | **-** | **2.415** | **-** | **-** | **-** | **-** | **642.599** |
| **CARİ DÖNEM** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **(01/01/2015-31/12/2015)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **160.000** | **206.620** | **1.491** | **-** | **32.150** | **-** | **191.384** | **1.636** | | **46.903** | **2.415** | **-** | **-** | **-** | **-** | **642.599** |
| Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| **II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III. Menkul Değerler Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(2.430)** | - | - | - | - | **(2.430)** |
| **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 HS** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Kur Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan 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 İhraç Primi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV. Hisse Senedi İptal Karları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI. Diğer (*)** | | - | **346** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **346** |
| **XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **62.740** | - | - | - | - | - | - | **62.740** |
| **XVIII. Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | **46.666** | **237** | - | **(46.903)** | - | - | - | - | - | - |
| 18.1.Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | **46.666** | **237** | - | **(46.903)** | - | - | - | - | - | - |
| 18.3.Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)** | | **160.000** | **206.966** | **1.491** | **-** | **32.150** | **-** | **238.050** | **1.873** | **62.740** | **-** | **(15)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **703.255** |

(*) Döneme ilişkin aktüeryal (kayıp)/kazanç tutarını ifade etmektedir. İlgili tutar bilançoda "Diğer Sermaye Yedekleri" içerisine dahil edilmiştir. Bu tutar içerisinde 892 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi sonrası aktüeryal kayıp/kazanç bulunmaktadır.
(**) Net dönem karının ertelenmiş vergi gelir kavnaklı dağıtılamavan kısmından olusmaktadır.

| TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.<br>KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU | | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|---|
| | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ |
| | | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM |
| | Dipnot | (01/01/2015-31/12/2015) | (01/01/2014-31/12/2014) |
| **A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)** | **(1)** | **73.195** | **42.511** |
| 1.1.1.Alınan Faizler(+) | | 178.351 | 160.198 |
| 1.1.2.Ödenen Faizler(-) | | (38.841) | (31.495) |
| 1.1.3.Alınan Temettüler(+) | | 289 | 109 |
| 1.1.4.Alınan Ücret ve Komisyonlar(+) | | 10.655 | 8.591 |
| 1.1.5.Elde Edilen Diğer Kazançlar(+) | | 2.027 | 6.691 |
| 1.1.6.Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+) | | 129.200 | 20.534 |
| 1.1.7.Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-) | | (54.905) | (53.077) |
| 1.1.8.Ödenen Vergiler(-) | | (15.636) | (13.640) |
| 1.1.9.Diğer(+/-) | **(1)** | (137.945) | (55.400) |
| **1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | **(1)** | **(17.650)** | **(96.706)** |
| 1.2.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-) | | 1 | 1.039 |
| 1.2.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-) | | - | - |
| 1.2.3.Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış(+/-) | | - | - |
| 1.2.4.Kredilerdeki Net Artış/Azalış(+/-) | | (213.286) | (336.751) |
| 1.2.5.Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-) | | (2.955) | (21) |
| 1.2.6.Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-) | | - | - |
| 1.2.7.Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-) | | - | - |
| 1.2.8.Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-) | | 211.379 | 450.853 |
| 1.2.9.Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-) | | - | - |
| 1.2.10.Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-) | **(1)** | (12.789) | (211.826) |
| **I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan / (Kullandırılan) Net Nakit** | **(1)** | **55.545** | **(54.195)** |
| **B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan / (Kullandırılan) Net Nakit** | | **(82.797)** | **168.801** |
| | | | - |
| 2.1.İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(-) | | (3.160) | (2.845) |
| 2.2.Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(+) | | - | - |
| 2.3.Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-) | | (1.800) | (3.738) |
| 2.4.Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+) | | 5.001 | 10.525 |
| 2.5.Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(-) | | (127.085) | (45.401) |
| 2.6.Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(+) | | 44.399 | 202.299 |
| 2.7.Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-) | | (8) | (3) |
| 2.8.Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+) | | 40 | 9.068 |
| 2.9.Diğer (+/-) | | (184) | (1.104) |
| **C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | - | - |
| **III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit** | **(1)** | - | **(8.750)** |
| 3.1.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit(+) | | - | - |
| 3.2.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı(-) | | - | - |
| 3.3.İhraç Edilen Sermaye Araçları(+) | | | - |
| 3.4.Temettü Ödemeleri(-) | **(1)** | - | (8.750) |
| 3.5.Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-) | | - | - |
| 3.6.Diğer(+/-) | | - | - |
| | | | - |
| **IV.Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)** | **(1)** | **25.890** | **18.603** |
| **V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)** | **(3)** | **(1.362)** | **124.459** |
| **VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)** | **(2)** | **561.356** | **436.897** |
| **VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)** | **(3)** | **559.994** | **561.356** |

| TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.<br>KÂR DAĞITIM TABLOSU | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|
| | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ<br>CARİ DÖNEM<br>(31/12/2015) | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2014) |
| **I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** | | |
| 1.1.DÖNEM KÂRI | 80.081 | 59.179 |
| 1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-) | 17.341 | 12.276 |
| 1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 17.647 | 12.512 |
| 1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | (306) | (236) |
| **A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)** | 62.740 | 46.903 |
| 1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| **B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]** | **62.740** | **46.903** |
| 1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | **46.903** |
| 1.13.DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14.ÖZEL FONLAR | - | - |
| **II. YEDEKLERDEN DAĞITIM** | | |
| 2.1.DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3.ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4.PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| **III. HİSSE BAŞINA KÂR** | | |
| 3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| 3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| **IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** | | |
| 4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| 4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Cari dönem finansal tablolarının düzenlendiği tarih itibariyle Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
# MUHASEBE POLİTİKALARI

## I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

### 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:

Konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmeliklerden "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelge hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası ("TP") olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

### b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararlarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır.

### c. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2015 tarihi itibariyla hazırlanan finansal tabloların tümü 31 Aralık 2014 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

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

## II- Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü T.C. Hazine Müsteşarlığı aracılığı ile Dünya Bankası ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlere plase edilmek üzere T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurtdışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanısıra, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası ve Alman Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli kredi niteliğindedir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır.

Banka'nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Banka'ya özgü 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 faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımlarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise, aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

**a.** Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

**b.** Bilanço tarihi itibariyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

**c.** Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.

**d.** Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar / zararlar ait oldukları dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

## III- Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri, ağırlıklı olarak yabancı para swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmekte ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir.

## IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") çerçevesinde belirlenen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler gelir tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilmedikçe gelir yazılmamaktadır.

## 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. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmekte, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

## VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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.

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar", "Krediler ve Alacaklar" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" olarak sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

## VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:*

Alım satım amaçlı finansal varlıklar; esas itibariyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

"Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları içermektedir. Banka'nın "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" altında sınıflandırdığı finansal varlığı bulunmamaktadır.

*Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:*

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

*Krediler ve Alacaklar:*

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, 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 iskonto 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.

## VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

*Krediler ve Alacaklar (devamı):*

Kullandırılan nakdi kredilerde yatırım ve işletme kredileri ile fon kaynaklı krediler bulunmaktadır.

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

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 14 Şubat 2015 tarih ve 29267 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşülmekte, kalan tutar için en az yönetmelikte belirlenen asgari oranlarda olmak üzere özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar "820 Karşılık ve Değer Düşme Giderleri – 82000 Özel Karşılık Giderleri Hesabı"na aktarılmaktadır. 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. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil)" ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

*Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:*

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:*

Vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan ve satılmaya hazır olarak sınıflandırılanlar ile krediler ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan; ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

## VII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın değer düşüklüğüne uğradığı kabul edilir. Finansal aracın uğradığı değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

**VII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı):**

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerinde oluşan farklar ilgili dönemde gelir tablosu hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, "Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda söz konusu krediler 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve diğer tebliğ ve genelgeler doğrultusunda sınıflandırılmaktadır. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşülmekte, kalan tutar için yönetmelikte belirlenen oranlar dikkate alınarak özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar dışında, Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacaklar için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

**VIII- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:**

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

**IX- Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

**X- Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:**

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların 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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

## X- Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (devamı):

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık 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. Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

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

## XI- Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihleri itibariyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 olarak belirlenen amortisman oranı ile doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal amortisman yöntemi" kullanılarak itfa edilmektedir.

## XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerleme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihi itibariyla enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile bilançosunda göstermiş, izleyen dönemlerde edindiği maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

## XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

16 Haziran 2012 Tarih ve 28325 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanmış olan "Kamu Kurum ve Kuruluşlarının Taşınmazları ile İlgili Yapılacak İşlemler Hakkında 2012/15 Sayılı Başbakanlık Genelgesi" hükümleri gereğince, Kamu kurum ve kuruluşları (Belediyeler ve il özel idareleri hariç) ile sermayesinin yüzde ellisinden fazlası kamu kurum ve kuruluşlarına ait şirketlerin, kendi mülkiyetlerinde veya tasarruflarında bulunan taşınmazlarıyla ilgili olarak; kamu kurum ve kuruluşları, vakıf, dernek veya bunların şirketlerine, gerçek veya tüzel kişilere; satış, kira, irtifak, takas, tahsis, devir vb. her türlü tasarrufa yönelik işlemleri için Başbakanlıktan izin alınacaktır. Banka taşınmazları ile ilgili olarak söz konusu genelge kapsamında belirtilen tüm işlemler Başbakanlık iznine tabidir. Belirtilen bu husus dışında, maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir.

| | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|---|---|---|
| Binalar | 50 | 2 |
| Kasalar | 50 | 2 |
| Araçlar | 5 | 20 |
| Diğer Menkuller | 3-15 | 6,66-33,33 |

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamakta olup, alacaklarından dolayı edindiği maddi duran varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte, bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

## XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde Türkiye Muhasebe Standartlarından (TMS 17) "Kiralama İşlemleri"ni benimsemiştir. Finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıkların kiraya verilmesinden kaynaklanan, ancak bilanço tarihi itibariyla tahsil edilemeyen tutarlar kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmektedir.

Bilanço tarihi itibariyla Banka'nın 4 adet gayrimenkulü faaliyet kiralama sözleşmesi kapsamında olup bu gayrimenkullerin 2'si bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller adı altında sınıflandırılmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler.

Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dahil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortisman süresi 50 yıldır. Banka'nın alacaklarından dolayı elde edindiği, faaliyet kiralaması kapsamındaki 1 adet gayrimenkul ise 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte ve Banka tarafından düzenli aralıklarla satışa çıkarılmaktadır.

## XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

## XV- Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları sandık bulunmamaktadır. Bununla birlikte çalışanların üyesi bulunduğu Kalkınma Bankası A.Ş. Personeli Yardımlaşma ve Ek Sosyal Güvenlik Vakfı ile ilgili olarak Banka'nın herhangi bir yükümlülüğü bulunmadığı için ekli konsolide olmayan finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, Devlet memuru statüsünde çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %5 enflasyon ve %10,05 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4,81 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2014: %3,67). İsteğe bağlı işten ayrılma oranları da 0-15 yıl çalışanlar için %13, 16 ve üzeri yıl çalışanlar için %0 olarak dikkate alınmıştır Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir ya da kararname sonucu revize edilmekte olup, Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2016 tarihinden geçerli olan 4.092,53 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (1 Ocak 2015: 3.541,37 Bin TL).

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında "Sermaye Yedekleri" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

## XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla tahakkuk eden geçici vergi 17 Şubat 2016 tarihinde ödenecektir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen 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 kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen 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.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

## XVII-Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, borçlanma araçlarını "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Banka yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, Hazine Müsteşarlığı'ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka'nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliğleri ile belirlenmektedir.

**XVII-Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (devam ediyor):**

Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası'ndan, Avrupa Yatırım Bankası'ndan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan, İslam Kalkınma Bankası'ndan, Fransız Kalkınma Ajansı'ndan, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan ve Alman Kalkınma Bankası'ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Banka'nın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

**XVIII-İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:**

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilir.

Banka'nın 2014 ve 2015 yılları içerisinde hisse senedi ihracı olmamıştır.

**XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:**

Aval ve kabüller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Nazım Hesaplar" altında gösterilmektedir.

**XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın cari ve önceki dönemde yararlanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

**XXI- Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın yatırım bankacılığı faaliyetlerinin yanı sıra Hazine Daire Başkanlığı tarafından Banka'nın yatırım fonları alım-satımı, hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri ve para swapları ve vadeli döviz alım-satım işlemleri yapılmaktadır.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

## XXI- Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

| Cari Dönem – (31.12.2015) | Hazine | Yatırım Bankacılığı | Dağıtılamayan(1) | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | | | |
| Faiz Gelirleri | 44.412 | 140.246 | 1.467 | 186.125 |
| Kredilerden Alınan Faizler | - | 140.246 | - | 140.246 |
| Bankalardan Alınan Faizler | 11.023 | - | - | 11.023 |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | 22.754 | - | - | 22.754 |
| Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler | 10.635 | - | - | 10.635 |
| Diğer Faiz Gelirleri | - | - | 1.467 | 1.467 |
| Faiz Giderleri | (22) | (40.423) | - | (40.445) |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | - | (40.341) | - | (40.341) |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | (22) | - | - | (22) |
| Diğer Faiz Giderleri | - | (82) | - | (82) |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | (664) | 10.363 | 292 | 9.991 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | - | 10.363 | 292 | 10.655 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | (664) | - | - | (664) |
| Temettü Gelirleri | - | 289 | - | 289 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | 2.915 | 2.485 | - | 5.400 |
| Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı (Net) | 2.795 | - | - | 2.795 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar (Net) | - | - | - | 0 |
| Kambiyo Kar/Zararı (Net) | 120 | 2.485 | - | 2.605 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 34 | 5.077 | 1.055 | 6.166 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | - | (8.860) | (2) | (8.862) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | (78.583) | (78.583) |
| Vergi Öncesi Kar | 46.675 | 109.177 | (75.771) | 80.081 |
| Vergi Karşılığı | - | - | (17.341) | (17.341) |
| Net Dönem Karı | 46.675 | 109.177 | (93.112) | 62.740 |
| | | | | |
| **BÖLÜM VARLIKLARI (2)** | **736.988** | **3.972.308** | **65.070** | **4.774.366** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V. | - | - | - | - |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | 560.025 | - | - | 560.025 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 156.431 | 6.357 | 1.680 | 164.468 |
| Krediler ve Alacaklar | - | 3.912.909 | - | 3.912.909 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 20.532 | - | - | 20.532 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | - | 26.332 | - | 26.332 |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | - | 24.785 | 36.709 | 61.494 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | - | - | 1.163 | 1.163 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | - | - | 1.024 | 1.024 |
| Diğer Varlıklar | - | 1.925 | 24.494 | 26.419 |
| | | | | |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ(2)** | **226** | **4.015.611** | **758.529** | **4.774.366** |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Alınan Krediler ve Fonlar | - | 3.974.369 | - | 3.974.369 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 226 | - | - | 226 |
| Karşılıklar | - | 41.242 | 32.707 | 73.949 |
| Özkaynaklar | - | - | 703.255 | 703.255 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | 22.567 | 22.567 |

(1) Hazine ve Yatırım faaliyeti sonucu olarak ayrıştırılamayan gelir tablosu ve bilanço kalemleri bu kolonda gösterilmiştir.
(2) Bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç bulunmamaktadır.

## XXI- Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

| Önceki Dönem –(31.12.2014) | Hazine | Yatırım Bankacılığı | Dağıtılamayan(1) | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | | | |
| Faiz Gelirleri | 32.731 | 124.666 | - | 157.397 |
| Kredilerden Alınan Faizler | - | 124.666 | - | 124.666 |
| Bankalardan Alınan Faizler | 5.327 | - | - | 5.327 |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | 15.884 | - | - | 15.884 |
| Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler | 11.520 | - | - | 11.520 |
| Diğer Faiz Gelirleri | - | - | - | - |
| Faiz Giderleri | (210) | (34.330) | - | ( 34.540) |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | - | (33.866) | - | (33.866) |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | (210) | - | - | ( 210) |
| Diğer Faiz Giderleri | | ( 464) | - | ( 464) |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | (485) | 8.194 | 397 | 8.106 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | - | 8.194 | 397 | 8.591 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | ( 485) | - | - | (485) |
| Temettü Gelirleri | - | 109 | - | 109 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | 65 | 2.123 | - | 2.188 |
| Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı (Net) | 3 | - | - | 3 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar (Net) | - | - | - | - |
| Kambiyo Kar/Zararı (Net) | 62 | 2.123 | - | 2.185 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 86 | 12.792 | 1.438 | 14.316 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | - | (15.586) | (85) | ( 15.671) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | (72.726) | ( 72.726) |
| Vergi Öncesi Kar | 32.187 | 97.968 | (70.976) | 59.179 |
| Vergi Karşılığı | - | - | (12.276) | ( 12.276) |
| Net Dönem Karı | 32.187 | 97.968 | (83.252) | 46.903 |
| | | | | |
| **BÖLÜM VARLIKLARI (2)(31.12.2014)** | **647.217** | **3.204.675** | **62.973** | **3.914.865** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V. | 1 | - | - | 1 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | 560.743 | - | - | 560.743 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 65.997 | 6.358 | - | 72.355 |
| Krediler ve Alacaklar | - | 3.145.040 | - | 3.145.040 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 20.476 | - | - | 20.476 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | - | 21.576 | - | 21.576 |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | - | 29.855 | 38.658 | 68.513 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | - | - | 1.966 | 1.966 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | - | - | 1.067 | 1.067 |
| Diğer Varlıklar | - | 1.846 | 21.282 | 23.128 |
| | | | | |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ(2) (31.12.2014)** | **232** | **3.214.202** | **700.431** | **3.914.865** |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Alınan Krediler ve Fonlar | | 3.181.329 | - | 3.181.329 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 232 | - | - | 232 |
| Karşılıklar | | 32.873 | 28.973 | 61.846 |
| Özkaynaklar | - | - | 642.599 | 642.599 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | 28.859 | 28.859 |

(1) Hazine ve Yatırım faaliyeti sonucu olarak ayrıştırılamayan gelir tablosu ve bilanço kalemleri bu kolonda gösterilmiştir.
(2) Bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç bulunmamaktadır.

## XXII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 24 Nisan 2015 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı sonucunda, 2014 yılı Net Dağıtılabilir Dönem Karı olan 46.667 Bin TL'nin dağıtılmayarak, olağanüstü yedek akçelere ilavesine karar verilmiştir.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
# MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

## I – Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Türkiye Kalkınma Bankası, 2015 yıl sonu konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %17,84'tür (31 Aralık 2014: %20,40).

Sermaye yeterliliği standart oranı, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" (Yönetmelik) ve "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanmaktadır.

Hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılarak yapılan sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, Kredi ve Piyasa Riskine ilişkin sermaye yükümlüğü hesaplaması için Standart Yöntem, Operasyonel Riske ilişkin sermaye yükümlülüğü hesaplaması için ise yıllık olarak Temel Gösterge Yaklaşımı kullanılmaktadır.

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik"in 5ince maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve anılan Yönetmelik'in EK-1' i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Yönetmelik'in 5'inci maddesi uyarınca ters repo ve repo işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

## I– Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

| | **Risk Ağırlıkları** | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Banka** | | | | | | |
| **Cari Dönem ( 31.12.2015)** | **0%** | **20%** | **50%** | **75%** | **100%** | **150%** | **200%** |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | **-** | **61.466** | **544.311** | **15.583** | **3.150.666** | **35.690** | **6.978** |
| **Risk Sınıfları** | **22.538** | **307.332** | **1.088.622** | **20.777** | **3.150.666** | **23.793** | **3.489** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 22.405 | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | 307.332 | 388.585 | - | 367.491 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - | 2.627.800 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | 20.777 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | 700.037 | - | 9.796 | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 55.436 | 5.764 | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | 18.028 | 3.489 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 133 | - | - | - | 90.143 | - | - |

(*) Bankanın %10 ve %250 risk ağırlığında kredi riski bulunmamaktadır.

## I– Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Banka | | | | | | |
| **Önceki Dönem (31.12.2014)** | **0%** | **20%** | **50%** | **75%** | **100%** | **150%** | **200%** |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | **-** | **6.874** | **489.325** | **14.124** | **2.488.110** | **22.071** | **7.178** |
| **Risk Sınıfları** | **28.178** | **34.368** | **978.650** | **18.832** | **2.488.110** | **14.714** | **3.589** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 25.141 | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | 34.368 | 452.429 | - | 327.280 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - | 1.997.712 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 2.878 | - | - | 18.832 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | 526.221 | - | 8.886 | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 61.025 | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | 14.714 | 3.589 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 159 | - | - | - | 93.207 | - | - |

(*) Bankanın %10 ve %250 risk ağırlığında kredi riski bulunmamaktadır.

### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | Cari Dönem | Önceki |
|---|---|---|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY) | 305.176 | 242.215 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 2.499 | 1.039 |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) | 18.527 | 16.585 |
| Özkaynak | 727.351 | 662.706 |
| Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100 | 17,84 | 20,40 |
| Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100) | 16,86 | 19,42 |
| Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100) | 17,00 | 19,75 |

## I– Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 366.074 | 366.074 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 1.491 | 1.491 |
| Hisse senedi iptal karları | - | - |
| Yedek akçeler | 272.073 | 225.170 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 1.561 | 3.737 |
| Kar | 62.740 | 46.903 |
| Net Dönem Karı | 62.740 | 46.903 |
| Geçmiş Yıllar Karı | - | - |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **703.939** | **643.375** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **-** | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-) | 465 | 35 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 29 | 40 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 465 | 393 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | 3.253 | 1.566 |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-) | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | 6.752 | - |

| | | |
|---|---|---|
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 4.212 | 2.034 |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **692.975** | **641.341** |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | - | - |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler) | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | 2.632 |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | **2.632** |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - | **(2.632)** |
| Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | 5.578 | 7.835 |
| 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 (-) | 698 | 1.573 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 4.880 | 6.262 |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **687.397** | **630.874** |
| **KATKI SERMAYE** | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler) | - | - |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar | - | - |
| Genel Karşılıklar | 41.238 | 32.873 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **41.238** | **32.873** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | - |

| | | |
|---|---|---|
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **41.238** | **32.873** |
| **SERMAYE** | **728.635** | **663.747** |
| 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 (-) | 1.284 | 1.041 |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-) | - | - |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) | - | - |
| 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** | **727.351** | **662.706** |
| 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 | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | - |

## I– Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

**İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:**

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" dokümanında yer aldığı şekliyle Bankanın sermaye gereksinimi içsel değerlendirme ve sermaye yeterliliği politikasının temel esası, maruz kalınan veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerin oluşturulması olarak belirlenmiştir.

Bu kapsamda, Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda gerçekleştirdiği faaliyetler ve maruz kalınan riskler göz önüne alınarak, gelecekte ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimi değerlendirilmiştir. Bu değerlendirme yapılırken, yasal sermaye yeterlilik rasyosu bileşenleri olan piyasa, kredi ve operasyonel risklerin yanı sıra bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski, itibar riski, artık risk, yoğunlaşma riski, stratejik risk ve ülke ve transfer riskleri de dikkate alınmıştır.

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 54. maddesiyle tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Ancak, Banka'nın "Kredi Yönetmeliği" ve "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" dokümanlarında, kanunda yer alan sınırlamalara paralel kredi sınırlamaları tanımlamıştır.

Banka'nın bütün kredi plasmanları, ilgili yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla İstihbarat ve Mali Tahlil Daire Başkanlığı ile Kredi Değerlendirme Daire Başkanlığı'nın hazırladıkları raporlar doğrultusunda, Kredi İştirak Komitesi ve Yönetim Kurulu onayı ile tahsis edilmektedir. Banka'nın plasmanları proje finansmanı şeklinde olduğundan, bir şirkete kullandırılabilecek kredi miktarı, temelde proje değerlendirme çalışmaları neticesinde belirlenmekte olup kredi kullandırımları, kontrollü olarak ve harcamaların izlenmesi suretiyle yapılmaktadır.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında, borçlanma koşullarına uygun sektörler belirlenmekte ve kredilendirilmektedir. Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı izlenerek, plasman kararları ve hedeflerinde bu dağılım dikkate alınmaktadır.

Banka'nın bütün kredileri teminatlı kredilerdir. Bu anlamda gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetler ve banka teminat mektupları ile beraberinde kişi ve kuruluşların kefaleti, kredi teminatlarını oluşturmaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak limit belirlenmemiş olup, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte ve kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi durumunda ilave teminat alınmaktadır.

Banka'nın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesi için Risk İzleme Müdürlüğü ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

Türkiye Muhasebe Standartları kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Karşılıklar Yönetmeliği gereğince, söz konusu krediler için genel karşılık ayrılmaktadır.

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 günden fazla gecikmiş olan veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "özel karşılık" ayrılmaktadır.

Banka'da aktif-pasif yönetimi çerçevesinde yasal sınırlar göz önünde bulundurularak vadeli işlem ve diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Bu tür işlemler nedeniyle üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Söz konusu türev işlemler nedeniyle, bilanço içindeki payı dikkate alındığında, oldukça düşük düzeyde kredi riski taşınmaktadır. Yapılan türev işlemler nedeniyle önemli ölçüde kredi riskine maruz kalındığında risklerin azaltımı yoluna gidilmektedir. Banka'da opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

**Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı aşağıda belirtilmiştir:**

| Risk Sınıfları | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| | Risk Tutarı* | Ortalama Risk Tutarı | Risk Tutarı(*) | Ortalama Risk Tutarı |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 20.732 | 20.773 | 21.139 | 25.353 |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 902.931 | 740.542 | 627.067 | 521.895 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 2.770.030 | 2.526.758 | 2.175.754 | 1.888.551 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 27.823 | 26.749 | 26.053 | 18.532 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 715.708 | 650.028 | 543.734 | 705.710 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 61.201 | 87.656 | 61.025 | 66.859 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 21.517 | 20.298 | 18.303 | 7.367 |
| Diğer alacaklar | 90.276 | 92.925 | 93.366 | 97.775 |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Kredilerden yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler ilgili mevzuatta belirlenen hususlara uygun olarak öngörülen hesaplarda tutulmakta ve Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Banka, yurtdışı bankacılık faaliyetleri nedeniyle oldukça düşük kredi riski taşımaktadır.

a) Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 90,29 ve %99,34'tür. (31 Aralık 2014: % 94,30 ve %99,81).

b) Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %75,32 ve 82,69'dur. (31 Aralık 2014: % 76,96 ve 81,45).

c) Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2014: % 100).

Üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 41.238 Bin TL'dir (31 Aralık 2014: 32.873 Bin TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında özel karşılıklar dikkate alınmamıştır.

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

| | Risk Sınıfları(*** ) | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem (31.12.2015)** | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 20.732 | 902.075 | 2.777.030 | 27.823 | 715.708 | 61.201 | 4.638 | - |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | 821 | - | - | - | - | 16.879 | - |
| OECD Ülkeleri (*) | - | 35 | - | - | - | - | | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort. | - | - | - | - | - | - | - | 9.453 |
| Dağıtılmamış Varlıklar (**) | - | - | - | - | - | - | - | 80.823 |
| **Toplam** | **20.732** | **902.931** | **2.777.030** | **27.823** | **715.708** | **61.201** | **21.517** | **90.276** |
| **Önceki Dönem (31.12.2014)** | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 21.139 | 620.535 | 2.175.754 | 26.053 | 543.734 | 61.025 | 5.142 | - |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | 6.088 | - | - | - | - | 13.161 | - |
| OECD Ülkeleri (*) | - | 28 | - | - | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | 416 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort. | - | - | - | - | - | - | - | 8.415 |
| Dağıtılmamış Varlıklar (**) | - | - | - | - | - | - | - | 80.823 |
| **Toplam** | **21.139** | **627.067** | **2.175.754** | **26.053** | **543.734** | **61.025** | **18.303** | **90.276** |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

| | Risk Sınıfları (*) | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (31 Aralık 2015)** | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Diğer Alacaklar | TP | YP | TOPLAM |
| | | | | | | | - | | | | |
| **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.705** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.705** | **2.705** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | | - | - | - | - | | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | 2.705 | - | - | - | - | 2.705 | 2.705 |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **-** | **68.732** | **2.254.254** | **19.143** | **704.140** | **18.866** | **-** | **-** | **94.830** | **2.970.305** | **3.065.135** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | 68.732 | 627.407 | 8.770 | 81.855 | 18.866 | - | - | 56.229 | 749.400 | 805.629 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | 1.626.847 | 10.373 | 622.285 | - | - | - | 38.601 | 2.220.905 | 2.259.506 |
| **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **507** | **-** | **-** | **507** | | **507** |
| **Hizmetler** | **20.732** | **826.162** | **522.776** | **8.680** | **8.863** | **41.828** | **16.879** | **-** | **450.314** | **995.606** | **1.445.920** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | 6 | 483.845 | 7.215 | 8.863 | 35.211 | - | - | 103.142 | 431.998 | 535.140 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 20.732 | 826.156 | - | - | - | - | 16.879 | | 330.444 | 533.323 | 863.767 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | 38.931 | 1.465 | - | 6.617 | - | - | 16.728 | 30.285 | 47.013 |
| **Diğer** | **-** | **8.037** | **-** | **-** | **-** | **-** | **4.638** | **90.276** | **101.026** | **1.925** | **102.951** |
| **Toplam** | **20.732** | **902.931** | **2.777.030** | **27.823** | **715.708** | **61.201** | **21.517** | **90.276** | **646.677** | **3.970.541** | **4.617.218** |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

| | Risk Sınıfları | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem (31 Aralık 2014)** | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Diğer Alacaklar | TP | YP | TOPLAM |
| | | | | | | | - | | | | |
| **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5.916** | **-** | **-** | **-** | **8** | **5.908** | **5.916** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | 5.916 | - | - | - | 8 | 5.908 | 5.916 |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **-** | **-** | **1.788.223** | **16.838** | **524.633** | **18.850** | **-** | **-** | **99.304** | **2.249.240** | **2.348.544** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | 439.230 | 8.877 | 97.762 | 18.850 | - | - | 47.189 | 517.530 | 564.719 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | 1.348.993 | 7.961 | 426.871 | - | - | - | 52.115 | 1.731.710 | 1.783.825 |
| **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **498** | **-** | **-** | **498** | **-** | **498** |
| **Hizmetler** | **21.139** | **627.067** | **387.531** | **6.613** | **13.185** | **41.677** | **13.161** | **-** | **204.044** | **906.329** | **1.110.373** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | 360.681 | 6.613 | 13.185 | 35.079 | - | - | 122.204 | 293.354 | 415.558 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 21.139 | 627.067 | - | - | - | - | 13.161 | - | 66.129 | 595.238 | 661.367 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | 26.850 | - | - | 6.598 | - | - | 15.711 | 17.737 | 33.448 |
| **Diğer** | **-** | **-** | **-** | **2.602** | **-** | **-** | **5.142** | **93.366** | **96.662** | **4.448** | **101.110** |
| **Toplam** | **21.139** | **627.067** | **2.175.754** | **26.053** | **543.734** | **61.025** | **18.303** | **93.366** | **400.516** | **3.165.925** | **3.566.441** |

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar(devam ediyor):

### Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

| Risk Sınıfları<br>Cari Dönem (31.12.2015) | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **1 ay** | **1-3 ay** | **3-6 ay** | **6-12 ay** | **1 yıl ve üzeri** |
| Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ.ol. ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | 20.732 |
| Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 515.146 | - | 2.353 | 28.711 | 338.814 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 81.244 | 55.954 | 96.450 | 221.586 | 2.321.796 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 732 | 500 | 3.953 | 1.677 | 20.962 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alac. | 21.200 | 14.478 | 24.285 | 48.569 | 607.176 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 18 | 30 | 43 | 139 | 4.408 |
| **Genel Toplam** | 618.340 | 70.962 | 127.084 | 300.682 | 3.313.888 |

| Risk Sınıfları<br>Önceki Dönem (31.12.2014) | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **1 ay** | **1-3 ay** | **3-6 ay** | **6-12 ay** | **1 yıl ve üzeri** |
| Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ.ol. ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | 20.476 |
| Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 209.524 | 58.643 | 12.335 | 24.669 | 298.502 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 58.865 | 40.770 | 86.617 | 173.257 | 1.816.245 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 808 | 487 | 1.026 | 2.052 | 21.680 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alac. | 14.584 | 10.209 | 21.505 | 43.010 | 454.427 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 138 | 96 | 561 | 49 | 4.297 |
| **Genel Toplam** | **283.920** | **110.206** | **122.043** | **243.036** | **2.615.627** |

### Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesine yönelik olarak herhangi bir derecelendirme kuruluşu yetkilendirilmemiş olup tüm karşı taraflar derecesiz kabul edilerek hesaplamalara dahil edilmiştir.

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar(devam ediyor):

### Risk ağırlığına göre risk tutarları;

| **Cari Dönem (31.12.2015)** Risk Ağırlığı | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | 200% | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 20.865 | - | 307.332 | 928.144 | 27.823 | 3.305.771 | 23.793 | 3.489 | - |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 22.538 | - | 307.332 | 1.088.622 | 20.777 | 3.150.666 | 23.793 | 3.489 | - |

| **Önceki Dönem (31.12.2014)** Risk Ağırlığı | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | 200% | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 21.298 | - | 34.368 | 791.879 | 26.053 | 2.674.540 | 14.714 | 3.589 | - |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 28.178 | - | 34.368 | 978.650 | 18.832 | 2.488.110 | 14.714 | 3.589 | - |

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Türkiye Muhasebe Standartları kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Karşılıklar Yönetmeliği gereğince, söz konusu krediler için "genel karşılık" ayrılmaktadır.

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 günden fazla gecikmiş olan veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliğine göre "özel karşılık" ayrılmaktadır.

| **Cari Dönem (31.12.2015)** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar** | **Krediler** | | | |
| | **Değer Kaybına Uğramış** | **Tahsili Gecikmiş** | **Değer Ayarlamaları** | **Karşılıklar** |
| **Tarım** | **-** | **1.722** | **34** | **-** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | 1.722 | 34 | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **40.045** | **920** | **17** | **21.180** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | 40.045 | 26 | 0 | 21.180 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | 894 | 17 | |
| **İnşaat** | **1.840** | - | - | **1.333** |
| **Hizmetler** | **64.384** | **179** | **3** | **22.556** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 55.561 | 179 | 3 | 20.350 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 8.823 | - | - | 2.206 |
| **Diğer** | **1.202** | - | - | **1.202** |
| **Toplam** | **107.471** | **2.821** | **54** | **46.271** |

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

| **Önceki Dönem (31.12.2014)** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar** | **Krediler** | | | |
| | **Değer Kaybına Uğramış** | **Tahsili Gecikmiş** | **Değer Ayarlamaları** | **Karşılıklar** |
| Tarım | - | **1.344** | **27** | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | 1.344 | 27 | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| Sanayi | **41.768** | **5.237** | **70** | **22.922** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | 41.768 | 291 | 3 | 22.922 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | 4.946 | 67 | |
| İnşaat | **1.831** | - | - | **1.333** |
| Hizmetler | **64.226** | **336** | **6** | **22.548** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 55.427 | 336 | 6 | 20.348 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 8.800 | - | - | 2.200 |
| Diğer | **1.208** | - | - | **1.208** |
| **Toplam** | **109.033** | **6.917** | **103** | **48.011** |

**Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:**

| **Cari Dönem (31.12.2015)** | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. Özel Karşılıklar | 48.011 | 495 | (2.235) | - | 46.271 |
| 2. Genel Karşılıklar | 32.873 | 8.365 | - | - | 41.238 |

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

| **Önceki Dönem (31.12.2014)** | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. Özel Karşılıklar | 44.394 | 10.196 | (6.579) | - | 48.011 |
| 2. Genel Karşılıklar | 27.491 | 5.390 | (8) | - | 32.873 |

## III- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, piyasa riskini, 06 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde standart yöntemi kullanarak hesaplamakta ve yasal olarak raporlamaktadır.

Aylık olarak hesaplanan standart yönteme ek olarak piyasa riski, Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı ile günlük olarak hesaplanmakta ve Banka üstyönetimine raporlanmaktadır. Hesaplamalarda Klasik Tarihsel Simulasyon Yöntemi benimsenmiştir. Geriye dönük testler ile modelin ürettiği değerlerin tahmin kabiliyeti ölçülmeye çalışılmaktadır. Ayrıca stres testi ile piyasa parametrelerinde meydana gelecek değişimlerinin gelir-gider kalemlerine etkisi de irdelenmektedir.

11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince,Yönetim Kurulu Banka'nın taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir.

Risk limitlerine uyumun izlenmesi kapsamında hazırlanan raporlar Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve üst düzey yönetime düzenli olarak iletilmektedir.

### a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

| | | **Cari Dönem 31.12.2015** |
|---|---|---|
| | | **Tutar** |
| (I) | Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 1.434 |
| (II) | Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 36 |
| (III) | Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - |
| (IV) | Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 1.013 |
| (V) | Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VI) | Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VII) | Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot | - |
| (VIII) | Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 16 |
| (IX) | Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| (X) | Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VIII) | 2.499 |
| (XI) | Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X) | 31.238 |

## III- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | | Önceki Dönem (31.12.2014) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | 1.377 | 1.909 | 585 | 518 | 786 | 395 |
| Hisse Senedi Riski | - | - | - | - | - | - |
| Kur Riski | 1.897 | 10.004 | 67 | 974 | 2.188 | 363 |
| Emtia Riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | - | - | - | - | - | - |
| Karşı Taraf Kredi Riski | 68 | 121 | 16 | 62 | 116 | 2 |
| **Toplam Riske Maruz Değer** | **3.342** | **12.034** | **668** | **1.554** | **3.090** | **760** |

**Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler:**

Türev finansal araçlar ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamaları Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 kapsamında yapılmakta ve hesaplamalarda Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemlerde karşı taraf kredi riski tutarı, işlem bazında hesaplanan yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarlarının toplamı olmaktadır. Sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilmektedir. Sözleşme tutarları yönetmelik ekinde yer alan tablodaki oranlar ile çarpılarak ise potansiyel kredi riski tutarı hesaplanmaktadır.

Cari dönemde alım/satım hesaplarına ilişkin karşı taraf riski bulunmamaktadır.

## IV- Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Bankada operasyonel riske esas tutar,"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 14. maddesi kapsamında temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Bankanın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, finansal raporların gelir tablosunda yer aldığı şekli ile; net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler, destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

## IV- Operasyonel riske ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### Temel Gösterge Yönteminin Kullanılması Durumunda:

| **Cari Dönem (31.12.2015)** | 31.12.2012 | 31.12.2013 | 31.12.2014(*) | Toplam / Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt Gelir | 121.752 | 114.221 | 134.560 | 123.511 | 15 | 18.527 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5) | | | | | | **231.588** |

(*) 2015 Yılına ait Operasyonel Risk Hesaplaması, 2016 Yılı Ocak Ayından İtibaren Sermaye Yeterliliğine Dahil Edileceğinden, 2015 Yıl Sonu İçin Yapılan Sermaye Yeterlilik Hesaplamalarında, 2014 Yılına Ait Operasyonel Risk Kullanılmaya Devam Edilmiştir.

| **Önceki Dönem (31.12.2014)** | 31.12.2011 | 31.12.2012 | 31.12.2013 | Toplam / Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt Gelir | 95.720 | 121.752 | 114.221 | 110.564 | 15 | 16.585 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5) | | | | | | **207.308** |

## V- Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metot kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (dövize endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| **Tarih** | **USD** | **EURO** | **100 JPY** |
|---|---|---|---|
| 31/12/2015 | 2,90760 | 3,17680 | 2,41700 |
| 30/12/2015 | 2,89370 | 3,15760 | 2,40500 |
| 29/12/2015 | 2,89450 | 3,17440 | 2,40810 |
| 28/12/2015 | 2,90730 | 3,18490 | 2,41970 |
| 25/12/2015 | 2,90130 | 3,17430 | 2,41730 |
| 24/12/2015 | 2,90890 | 3,17830 | 2,41800 |

Bankanın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; USD: 2,89990 TL, EURO: 3,16023 TL, 100 JPY: 2,38890 TL'dir.

## V- Kur riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| | EURO | USD | Diğer YP (1) | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (31.12.2015)** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. M.B. | - | - | - | - |
| Bankalar | 150.115 | 67.336 | 233 | 217.684 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 32.352 | 34.428 | | 66.780 |
| Krediler | 2.226.194 | 1.464.529 | | 3.690.723 |
| İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 16.879 | - | - | 16.879 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 655 | 1.270 | | 1.925 |
| **Toplam Varlıklar** | **2.426.195** | **1.567.563** | **233** | **3.993.991** |
| | | | | |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 2.402.188 | 1.557.669 | - | 3.959.857 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 0 |
| Muhtelif Borçlar | 2.573 | 2.649 | - | 5.222 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | 0 |
| Diğer Yükümlülükler | (122) | 2.155 | - | 2.033 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2.404.639** | **1.562.473** | **-** | **3.967.112** |
| | | | | |
| Net Bilanço Pozisyonu | 21.556 | 5.090 | 233 | 26.879 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 84.160 | 2.500 | - | 86.660 |
| | | | | |
| **Önceki Dönem (31.12.2014)** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 1.989.614 | 1.186.353 | 460 | 3.176.427 |
| Toplam Yükümlülükler | 1.981.623 | 1.185.551 | 271 | 3.167.445 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 7.991 | 802 | 189 | 8.982 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 4.575 | 4.530 | - | 9.105 |

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %19,'u GBP, % 51,'i CHF, %30'u JPY'den oluşmaktadır.

## V- Kur riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### Kur Riskine Duyarlılık:

Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

| Cari Dönem (31.12.2015) | Döviz Kurundaki Artış | Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*) | | Özkaynak Üzerindeki Etki | |
|---|---|---|---|---|---|
| | % | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ABD Doları | 10 | 509 | 80 | (50) | (13) |
| EURO | 10 | 2.156 | 799 | (14) | - |
| Diğer | 10 | 23 | 19 | - | - |

| Cari Dönem (31.12.2015) | Döviz Kurundaki Azalış | Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*) | | Özkaynak Üzerindeki Etki | |
|---|---|---|---|---|---|
| | % | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ABD Doları | 10 | (509) | (80) | 50 | 13 |
| EURO | 10 | (2.156) | (799) | 14 | - |
| Diğer | 10 | (23) | (19) | - | - |

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

| Önceki Dönem (31.12.2014) | Döviz Kurundaki Artış | Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*) | | Özkaynak Üzerindeki Etki | |
|---|---|---|---|---|---|
| | % | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ABD Doları | 10 | 80 | 189 | (13) | - |
| EURO | 10 | 799 | (2.654) | - | - |
| Diğer | 10 | 19 | 20 | - | - |

| Önceki Dönem (31.12.2014) | Döviz Kurundaki Azalış | Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*) | | Özkaynak Üzerindeki Etki | |
|---|---|---|---|---|---|
| | % | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ABD Doları | 10 | (80) | (189) | 13 | - |
| EURO | 10 | (799) | 2.654 | - | - |
| Diğer | 10 | (19) | (20) | - | - |

## VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna titizlikle riayet edilmektedir. Hemen hemen tamamı değişken faizli borçlanmalarla finanse edilen kredi portföyünde, kaynak ve kullanımlar arasında sağlanan bu uyum nedeniyle faiz değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir. Zira portföy içinde yer alan diğer kredilerin kaynağını ise Banka'nın özkaynakları oluşturmaktadır.

Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kar-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Faiz riskine ilişkin yasal raporlamalarda standart metot kullanılmaktadır.

## VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

| Cari Dönem Sonu (31.12.2015) | 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 TCMB (1) | - | - | - | - | - | 272 | 272 |
| Bankalar (1) | 515.146 | - | - | - | - | 9.869 | 525.015 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 35.010 | - | - | - | - | - | 35.010 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (3) | 41.244 | 16.550 | 39.395 | 58.476 | 766 | 8.037 | 164.468 |
| Verilen Krediler (2) | 1.422.776 | 635.278 | 1.302.389 | 48.038 | 443.228 | 61.200 | 3.912.909 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 20.532 | - | - | - | - | - | 20.532 |
| Diğer Varlıklar (4) | - | - | - | - | - | 116.160 | 116.160 |
| **Toplam Varlıklar** | **2.034.708** | **651.828** | **1.341.784** | **106.514** | **443.994** | **195.538** | **4.774.366** |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 226 | - | - | - | - | - | 226 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 8.680 | 8.680 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 1.071.046 | 817.832 | 2.048.625 | 18.030 | 18.836 | - | 3.974.369 |
| Diğer Yükümlülükler (4) | - | - | - | - | - | 791.091 | 791.091 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1.071.272** | **817.832** | **2.048.625** | **18.030** | **18.836** | **799.771** | **4.774.366** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 963.436 | - | - | 88.484 | 425.158 | - | 1.477.078 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (166.004) | (706.841) | - | - | (604.233) | (1.477.078) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 963.436 | (166.004) | (706.841) | 88.484 | 425.158 | (604.233) | - |

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler ile yatırım fonları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(4) Ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

## VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

| Önceki Dönem Sonu (31.12.2014) | 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 TCMB (1) | - | - | - | - | - | 755 | 755 |
| Bankalar (1) | 209.496 | 56.308 | - | - | - | 11.852 | 277.656 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 1 | - | - | - | - | 1 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 283.087 | - | - | - | - | - | 283.087 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (3) | 36.353 | 8.710 | 15.781 | - | - | 11.511 | 72.355 |
| Verilen Krediler (2) | 1.263.980 | 489.490 | 1.117.556 | 51.208 | 161.784 | 61.022 | 3.145.040 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 20.476 | - | - | - | - | | 20.476 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 115.495 | 115.495 |
| **Toplam Varlıklar** | **1.813.392** | **554.509** | **1.133.337** | **51.208** | **161.784** | **200.635** | **3.914.865** |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 232 | - | - | - | - | - | 232 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 16.663 | 16.663 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 764.510 | 689.974 | 1.551.476 | 175.369 | - | - | 3.181.329 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 716.641 | 716.641 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **764.742** | **689.974** | **1.551.476** | **175.369** | **-** | **733.304** | **3.914.865** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 1.048.650 | - | - | - | 161.784 | - | 1.210.434 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (135.465) | (418.139) | (124.161) | - | (532.669) | (1.210.434) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 1.048.650 | (135.465) | (418.139) | (124.161) | 161.784 | (532.669) | - |

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler ile yatırım fonları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(4) Ertelenmiş vergi aktifi, ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

## VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

| **Cari Dönem Sonu (31.12.2015)** | **EURO** | **USD** | **JPY** | **TRY** |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | - | - | - |
| Bankalar | 0,19 | 0,56 | | 11,06 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 10,75 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 3,50 | 5,30 | - | 9,43 |
| Verilen Krediler | 3,01 | 3,71 | - | 11,58 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | 10,60 |
| Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 6,10 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0,66 | 1,44 | - | 6,00 |

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

| **Önceki Dönem Sonu (31.12.2014)** | **EURO** | **USD** | **JPY** | **TRY** |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | - | - | - |
| Bankalar | 0,44 | 0,69 | - | 10,98 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 8,60 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 11,23 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 5,33 | - | 8,52 |
| Verilen Krediler | 3,19 | 3,36 | - | 11,43 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | 8,84 |
| Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 4,90 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0,87 | 1,24 | - | 6,92 |

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

## VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Banka, BDDK tarafından yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini hesaplamakta ve aylık olarak BDDK'ya raporlamaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasından Alacaklar, Para Piyasasından Alacaklar, Bankalardan Alacaklar, Satılmaya Hazır Menkul Değerler (devlet iç borçlanma senetleri hariç), Ters Repo Alacakları, Kredi Alacakları, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler ve Diğer Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasına Borçlar, Para Piyasalarına Borçlar, Bankalara Borçlar, Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar, İhraç Edilen Menkul Kıymetler, Kullanılan Krediler, Sermaye Benzeri Borçlar, Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

| | **Cari Dönem (31.12.2015)**<br>Para Birimi | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar –<br>Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|---|
| 1 | TRY | (+) 500 baz puan | (6.692) | % (0,92) |
| 2 | TRY | (-) 400 baz puan | 6.178 | % 0,85 |
| 3 | EURO | (+) 200 baz puan | 5.120 | % 0,70 |
| 4 | EURO | (-) 200 baz puan | (5.891) | % (0,81) |
| 5 | USD | (+) 200 baz puan | 4.489 | % 0,62 |
| 6 | USD | (-) 200 baz puan | (5.516) | % (0,76) |
| | Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | **(5.229)** | **%(0,72)** |
| | Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | **2.917** | **% 0,40** |

| | **Önceki Dönem (31.12.2014)** | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar/<br>Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar –<br>Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Para Birimi | (+) 500 baz puan | (7.012) | % (1,1) |
| 2 | TRY | (-) 400 baz puan | 6.194 | % 0,9 |
| 3 | EURO | (+) 200 baz puan | (1.566) | % (0,2) |
| 4 | EURO | (-) 200 baz puan | 1.757 | % 0,3 |
| 5 | USD | (+) 200 baz puan | 2.987 | % 0,5 |
| 6 | USD | (-) 200 baz puan | (4.180) | % (0,6) |
| | Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | **3.771** | **% 0,6** |
| | Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | **(5.591)** | **% (0,8)** |

## VII- Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

| | Hisse Senedi Yatırımları (Cari Dönem 31.12.2015) | Karşılaştırma | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Bilanço Değeri | Gerçeğe uygun değer | Piyasa Değeri |
| **1** | **Satılmaya Hazır Menkul Değerler** | 8.037(*) | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| **2** | **İştirakler** | 26.332 | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| **3** | **Bağlı Ortaklıklar** | - | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |

| | Hisse Senedi Yatırımları (Önceki Dönem 31.12.2014) | Karşılaştırma | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Bilanço Değeri | Gerçeğe uygun değer | Piyasa Değeri |
| **1** | **Satılmaya Hazır Menkul Değerler** | 8.037(*) | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| **2** | **İştirakler** | 21.576 | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| **3** | **Bağlı Ortaklıklar** | - | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |

(*) Borsada işlem görmeyen satılmaya hazır menkul kıymetler içersinde 6.358 TL tutarında Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. bulunmaktadır

## VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

### 1. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'da likidite riski yönetimi; aktif ve pasif yapısının vadeleri itibarıyla değerlendirilerek, öngörülebilen veriler üzerinden hazırlanan proforma nakit akımları tabloları kullanılarak gerçekleştirilmektedir. Proforma nakit akım tabloları gelecek dönemde ve/veya olağanüstü durumlarda gereksinim duyulacak likidite ihtiyacını (varsa), kullanılabilecek alternatif likidite kaynaklarını ve de plasman alanlarını belirlemeye yönelik bilgileri içermekte ve bu tablolara dayanılarak yapılan gelecek dönem projeksiyonlarında muhtemel nakit akışları tahmini yapılırken, farklı senaryolar kullanılarak (örneğin farklı kredi tahsilat rasyoları) Banka'nın maruz kalabileceği likidite riski ölçülmektedir.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma oranlarına ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılmaktadır. Risk yaratan durumların ortaya çıkması halinde, giderilmesi yönünde ilgili birimlerce insiyatif alınmaktadır. Banka'nın finansal gücünü etkileyen parametrelerde yaşanacak olumsuz gelişmelerin, faaliyetlere ve piyasa risklerine etkisinin önceden değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulamalarının yapılması ve sonuçlarının Banka'nın stratejik karar alma sürecinde kullanılması esastır.

Kısa vadeli kaynaklarla, uzun vadeli kredi kullandırılmasından kaynaklanan yapısal sorun, finansal bir kriz ile birleştiğinde likidite riski en önemli risk faktörü olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'nın, kalkınma ve yatırım bankası olması ve buna bağlı olarak da mevduat kabul etmemesi, sistemdeki bankalardan farklı olarak, piyasadaki olumsuz gelişmeler neticesinde mevduat çekilmesi kaynaklı bir likidite kriziyle karşı karşıya kalma riskini ortadan kaldırmaktadır. Banka'nın varlık ve kaynak yapısına bakıldığında; alınan kredilerin yabancı finansal kuruluşlardan sağlanan orta uzun vadeli ve değişken faizli kredilerden oluştuğu ve bu fonların yeniden fiyatlama dönemi uyumu gözetilerek kullandırıldığı görülmektedir. Bilançonun ağırlıklı bölümünün kredilerden oluştuğu da göz önüne alındığında, faiz şoklarının karlılık üzerine etkisinin likit portföyüyle sınırlı kalacağı düşünülmektedir. Ayrıca, Banka'nın kaynakları içinde özkaynakların payının dolayısıyla serbest fonlarının yüksek olması, likidite riski yönetiminde Banka'yı avantajlı hale getirmektedir. Banka'da likidite yönetiminde, likidite fazlasının plasmanında vade/getiri, likidite ihtiyacının karşılanmasında ise vade/maliyet alternatiflerinin değerlendirilmesi temel esastır.

## VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### 1. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devam ediyor):

**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:**

Bankamız Yönetim Kurulu kararıyla güncellenen "Bankamız Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları"nda likidite riski yönetimine ilişkin hususlar şu şekilde ifade edilmiştir:

"Likidite riski, Banka'nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Bankanın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Bankada likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Yönetim Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riskini yönetmek amacıyla bankada aktif ve pasif yapısı vadeleri itibariyla değerlendirilerek öngörülebilen veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılır.

Banka'nın karşılaşabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak; Bankanın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık ve günlük sıklıkla raporlanmaktadır ayrıca, aylık sıklıkla önümüzdeki bir yıllık süreci kapsayan Proforma Nakit Akım Tabloları hazırlanmakta ve raporlanmaktadır.

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Bankada, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulaması aktif olarak kullanılmaktadır.

## VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### 1. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devam ediyor):

**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 (devam ediyor):**

Aktif Pasif Yönetim Komitesi, Kredi İştirak Komitesi ve Denetim Komitesi karar alma süreçlerinde etkin bir işleve sahiptir. Banka'nın icrai faaliyetlerini yürüten Aktif Pasif Yönetim Komitesi; Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Banka'nın vizyonu, misyonu, stratejik amaçları ve hedefleri ile risk yönetim politikaları ve stratejileri çerçevesinde; mevcut ve muhtemel iktisadi gelişmeler ile faiz, vade, para cinsi gibi unsurları dikkate almak ve Üst Yönetim ile Banka birimleri arasında koordinasyon ve iletişimi tesis etmek suretiyle Banka bilançosunun aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere oluşturulmuştur. Başkanlığını Genel Müdürün yaptığı ve üyelerini genel müdür yardımcılarının oluşturduğu Aktif Pasif Yönetim Komitesi; Banka'nın, orta ve uzun vadeli hedefleri ile uyumlu bir şekilde kısa vadeli stratejilerini belirlemekte ve belirli dönemler itibariyla Banka'nın mali yapısını gözden geçirerek iş programı ve bütçede öngörülen hedeflerle uyumunu, finansal piyasalardaki performansını da dikkate alarak değerlendirmektedir. İlgili birim müdürlerinin de katılımının sağlandığı komite toplantılarında, yasal ve banka içi risk sınırlamaları da göz önünde bulundurularak, makroekonomik ve finansal piyasalardaki gelişmeler ışığında, nakit akımı ve likidite yönetimi ve piyasa riski (kur ve faiz pozisyonu) yönetimi başta olmak üzere, bankanın aktif ve pasif yapısının yönetilmesine ilişkin kararlar alınmakta ve değerlendirmeler yapılmaktadır.

Banka risk yönetiminde etkin olan bir diğer komite ise, Yönetim Kurulu bünyesinde bulunan ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında kurulmuş olan Denetim Komitesidir. Komite, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle görevli ve sorumludur.

Risk bütçeleme uygulaması; Banka Stratejik Planında yer alan vizyon ve stratejik amaçlar doğrultusunda Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından belirlenen kısa vadeli stratejiler çerçevesinde, Banka'da yer alan her birimin bu hedeflerle uyumlu bir şekilde bütçesini oluşturması ve bu bütçelerin toplulaştırılması esasına dayanmaktadır. Dolayısıyla, sistemin işleyişine yönelik olarak büyük ölçüde mutabakata dayalı mekanizmalara sahip olan Banka'da, risk bütçeleme uygulamalarının tamamlanmasıyla, temel faaliyet alanlarına yönelik sayısal hedeflerin de belirlenmesi mümkün olmaktadır. Risk bütçeleme mekanizmasının oluşturulmasında Banka'da yer alan her birimin katkısı söz konusu olurken, bütçelemeye esas teşkil edecek temel politika çerçevesi ise, Üst Düzey Yönetimi temsilen komiteler tarafından çizilmektedir.

Bankamız likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Bankamız Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Daire Başkanlığı tarafından yönetilmektedir. Politika metnine uygun olarak; "likidite riski yönetimi"nde öncelikle, gelecekteki dönem nakit girişlerinin beklenen nakit çıkışları ile piyasada oluşabilecek beklenmedik şoklara karşı gerekli ihtiyacı karşılayabilecek düzeyde tutulması esastır. Kalan nakit fazlasının, likidite risk limitleri dahilinde en yüksek getiriyi elde edecek şekilde değerlendirilmesi, nakit gereksinimini ise, piyasadan en uygun maliyetle karşılanması ilkesine göre hareket edilmektedir. Nakit gereksinimi olan dönemlerde, para piyasası işlemleri, teminatlı borçlanma işlemleri veya repo işlemleri yoluyla fon temin etmek Hazine Daire Başkanlığı'nın yetkisindedir. Bunlar dışında kalan ürünler ile fon temin edilmesinin gündeme gelmesi durumunda, Hazine Daire Başkanlığı ve Finansal Kurumlar Daire Başkanlığı koordinasyonunda borçlanma işlemleri gerçekleştirilmektedir.

## VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### 1. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devam ediyor):

**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'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile "Bankamız Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler. Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin kalkınma ve yatırım bankaları için 2017 yılına kadar muafiyet tanınmıştır.

Banka risk politikaları metninde de yer aldığı üzere, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra kendi işleyiş biçimi, misyonu ve risk iştahına uygun olarak içsel limitler de belirlenmiştir. Söz konusu limitler, erken uyarı limitlerini de kapsayacak şekilde, yasal limitlerin üstünde Yönetim Kurulu kararıyla tespit edilmiş ve yıllık sıklıkla revize edilmektedir.

Likidite riski yönetiminde izleme işlevi, Risk İzleme Müdürlüğü ve Mali İşler Daire Başkanlığı tarafından belli sıklıkla (günlük, haftalık, aylık ve yıllık ISEDES) hazırlanan yasal ve kurum içi raporlamalar yoluyla izlenmektedir. Likidite riski yönetimine ilişkin yasal düzenlemeler kapsamındaki Bankamız likidite formları Mali İşler Daire Başkanlığı tarafından hazırlanarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne ve üst yönetime yapılan periyodik (günlük, aylık ve haftalık raporlar ile yıllık ISEDES) raporlamalar ile likidite riski takip edilmektedir.

Likidite riski yönetimi kapsamındaki banka içi raporlamalar ise, Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanan günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanan günlük raporda günlük bilanço ve durasyon hesaplamaları ve haftalık raporda ise likidite limitleri izlenmektedir. Aylık risk limitleri izleme raporunda ise, Yönetim Kurulunca belirlenen likidite limitlerinin haftalık gerçekleşmeleri toplulaştırılmakta Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,
- Proforma Döviz Bilançosu,
- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,
- Mali İşler Daire Başkanlığınca BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktarı farklı senaryolar altında bir yıllık projeksiyon ile gösterilmektedir.

İlgili rapor, aylık sıklıkla Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir Bu raporlar dikkate alınarak gerek Aktif-Pasif Komitesi gerekse Denetim Komitesinde Bankanın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, böylece likidite ölçüm sisteminin sonuçları karar alma süreçlerine dahil edilmektedir. Ayrıca Risk İzleme Müdürlüğü'nün hazırladığı sözkonusu raporlar, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir.

## VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### 1. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devam ediyor):

**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 bulunmamaktadır.

**Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi :**

Bankanın fon kaynakları ağırlıklı olarak yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen uzun vadeli kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü T.C. Hazine Müsteşarlığı aracılığı ile Dünya Bankası ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlere plase edilmek üzere T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurtdışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanı sıra, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası ve Alman Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli kredi niteliğindedir.

**Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:**

Banka'nın likidite yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para proforma nakit akım analizleri ayrı ayrı hazırlanmakta ve izlenmektedir. Banka pozisyonunun gerektirdiği hedging işlemleri, Hazine Daire Başkanlığı tarafından uygun türev ürünler kullanılarak yapılmaktadır.

**Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:**

Likidite riskini azaltabilmek için ve likidite durumunu izlemek için Bankamız risk iştahı çerçevesinde Yönetim Kurulu kararıyla risk limitleri belirlenmiştir. Bu kapsamda, yukarıda bahsi geçen yasal limitler günlük olarak takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmakta ayrıca Denetim Komitesine aylık olarak da toplu halde sunulmaktadır. Limitlerin aşılması durumunda alınması gereken aksiyonlar da söz konusu limit metninde yer almaktadır.

## VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### 1. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devam ediyor):

### Stres Testinin Kullanımına İlişkin Açıklama:

Bankamız likidite riskine ilişkin stres testi senaryo analizinin ilki, aylık sıklıkla hazırlanan proforma nakit akım tablosu üzerinden hareketle yapılmaktadır. Söz konusu analizde;

"Kredi tahsilat oranları"nın yüzde 45 ile yüzde 95 arasında değişen 7 farklı senaryo olarak dikkate alındığı ve zımni olarak kur ve faiz öngörüsü de içeren, gelecek bir yıllık dönemdeki muhtemel nakit giriş ve çıkışlarına dayanılarak hazırlanan Bankanın "Proforma Nakit Akım Tablosu" analizi de, Bankaca hazırlanan en detaylı senaryo analizi niteliği taşımaktadır.

Proforma nakit akım tablosu Bankanın gelecek bir yıllık dönemdeki muhtemel tahsilatları ve ödeme bilgilerini içerdiği için olabildiğince gerçekçi bir öngörü olanağı sunmaktadır. Tablo hazırlanırken, Bankanın mevcut likit portföyünü önümüzdeki döneme taşırken nemalandırılmak üzere Takasbank aylık ağırlıklı ortalama O/N faizi ve menkul kıymetlerin nemalandırılması için gösterge faizi, bunun yanı sıra kur artış oranı olarak da TCMB beklenti anketinde yer alan TÜFE 12 aylık beklenti rakamı kullanılmaktadır. Proforma nakit akım tablosunun, aylık sıklıkta hesaplanması söz konusu indikatörlerin aylık sıklıkla yeniden gözden geçirilmesi imkânı da vermekte, bu ise, analize dinamik bir boyut kazandırmaktadır.

Nakit dengesinin izlendiği proforma nakit akım tablosunda, Bankanın temel faaliyetini oluşturan kredi tahsilatlarının farklı senaryolar bazında yer verilmesi ve en iyimserinden en kötümserine kadar farklı tahsilat oranlarının dönem boyunca Bankanın net nakit akımına etkisinin ölçülmesi, proforma nakit akım tablosuna, senaryo bilgisini de içeren bir öngörü boyutu da kazandırmaktadır.

Likidite riskine ilişkin stres testleri ve senaryo analizleri kapsamında takip edilen ve senaryo üretilen Bankaya özgü analizlerden bir diğeri, "Brüt Takip Rasyosu"dur.

Banka'nın aktif kalitesi açısından kritik öneme sahip ve dışsal gelişmelere duyarlılığı yüksek olan, dolayısıyla da bilançodaki diğer kalemlerle kıyaslandığında Banka'nın kontrol gücünün daha sınırlı olduğu "brüt takip rasyosu" da senaryo analizine konu edilmiştir. Bu analiz, mevcut durumdaki brüt takip rasyosunun 200 baz puan artırılması ve analiz tarihindeki özel karşılık ayırma oranının sabit kalması halinde, ayrılacak yeni karşılık tutarının net dönem kârı ve özkaynaklarda yaratacağı azalışı ortaya koymaktadır. Bu senaryo, herhangi bir nedenle takip rasyosunda yaşanacak olumsuz gelişmelerin Banka'nın kârlılık ve özkaynak yapısında yaratacağı etkileri ortaya koyması açısından önem taşımaktadır Ayrıca, stres testi çalışmaları kapsamındaki yapılan günlük bazdaki diğer analizler ise faiz ve kur duyarlılığı analizleridir.

Banka menkul kıymet portföyü üzerinde öncelikle faiz oranlarındaki değişimlere karşı portföy duyarlılığı hesaplanmakta, olumsuz faiz değişimi sebebiyle ortaya çıkması muhtemel zararın tazmin edilmesine yönelik iki ayrı senaryo ortaya konulmaktadır. Birinci senaryoda faiz artışı sonrasında tüm portföyün boşaltılmasıyla oluşacak olan zararın risksiz faiz oranından (Takasbank O/N) tekrar kazanılabileceği gün sayısı hesaplanırken, ikinci senaryoda ise, faiz artışı sonucu oluşan yeni portföy değerinin nominal değere ulaşacağı ağırlıklı ortalama gün sayısı (duration) hesaplanmaktadır.

## VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### 1. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devam ediyor):

**Stres Testinin Kullanımına İlişkin Açıklama (devamı):**

Banka'nın taşıdığı döviz pozisyonunun kur değişimlerine karşı duyarlılığı da 3 farklı senaryo bazında günlük sıklıkla hesaplanmaktadır. Uygulanan stres testlerinde, banka bilançosunda yer alan YP varlık ve yükümlülüklere ilişkin olarak döviz kurlarında farklı senaryolar bazında meydana gelebilecek değişimlerin neden olacağı Kar/Zarar tutarları hesaplanmaktadır.

ISEDES raporu kapsamında likidite riski ne ilişkin senaryo analizleri ve stres testleri "Likidite Planlaması" başlıklı bölümde yer almaktadır. Bu bölümde öncelikle Bankamızın 3 yıllık dönem için hazırlanmış proforma nakit akım tablosu üzerinden Bankamız likidite pozisyonu değerlendirilmektedir. Bunun yanı sıra, stres testi ve senaryo analizleri çerçevesinde 2. Yapısal blok riski kapsamında tanımlanan "Takibe Dönüşüm Senaryosu" ile birlikte öngörülen nakit girişlerindeki azalışın Bankanın nakit akım dengesini nasıl etkileyeceği dolayısıyla likidite sıkıntısına sebep olup olmayacağı incelenmektedir.

**Likidite Acil Durum Beklenmedik Planına İlişkin Açıklama:**

Bankamız Yönetim Kurulunca onaylanmış olan "Bankamız Acil Durum Eylem Plânı" kapsamında, "Finansal Acil Durum Plânı" yer almaktadır.

Finansal acil ve beklenmedik durumlar; Banka iç dinamiklerinden kaynaklanan finansal krizler, yurtiçi veya yurtdışında etkili finansal çalkantıların neden olduğu likidite sıkışıklığı, sermaye planında öngörülen sermaye yeterlilik rasyosu hedefinden sapmaya yol açabilecek acil ve beklenmedik durumlar, ödeme ve takas sistemlerinde yaşanan krizler ve diğer finansal acil ve beklenmedik durumlar olarak tanımlanmıştır.

Finansal Kriz Takip ve Değerlendirme Komitesi, finansal acil ve beklenmedik durumları görüşmek ve çözüme kavuşturmak amacıyla Banka bünyesinde teşkil edilen komitedir. Finansal acil ve beklenmedik durumların; likidite yetersizliği, döviz fiyatlarındaki aşırı oynaklık, faiz oranlarındaki ani yükselişler, reel sektör krizinin neticesi olarak aktif kalitesinde bozulma ve global bankacılık sektörü veya Türk bankacılık sektöründe yaşanan sistemik risklerden kaynaklanması öngörülmektedir. Finansal acil ve beklenmedik durumlardan biri olarak Likidite Yetersizliği Bankanın elinde yeterli likit kaynağın bulunmaması nedeniyle yükümlülüklerini yerine getirememesi olarak tanımlanmıştır.

Finansal Kriz Takip ve Değerlendirme Komitesinin başkanlığını normal dönemde Hazine Biriminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı; finansal acil ve beklenmedik durum ortaya çıkması halinde Genel Müdür yürütür. Komitenin sekreterlik faaliyetleri Risk İzleme Müdürlüğü tarafından yürütülür. Komite toplantılarında alınan kararlar için tutanak hazırlanır ve Risk İzleme Müdürlüğü tarafından ayrı bir dosya oluşturularak izlenir. Müdürlük Finansal Kriz Takip ve Değerlendirme Komitesi tarafından alınan kararların veya verilen direktiflerin yerine getirilmesini sağlar ve uygulamalarını takip eder.

## VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### 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 ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

| **Cari Dönem(31.12.2015)** | **Likidite Karşılama Oranı(Haftalık Konsolide Olmayan)** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | YP | Tarih | YP+TP | Tarih |
| En Yüksek (%) | 190 | 25.12.2015 | 1.077 | 09.10.2015 |
| En Düşük (%) | 95 | 06.11.2015 | 559 | 11.12.2015 |

## VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### 2. Likidite Karşılama Oranı (devam ediyor):

| | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | 151.099 | 37.790 |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | 151.099 | 37.790 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 48.699 | 27.391 | 48.699 | 27.391 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 48.699 | 27.391 | 48.699 | 27.391 |
| Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 107.986 | 106.906 | 12.155 | 11.075 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 2.467 | 1.387 | 2.467 | 1.387 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 105.519 | 105.519 | 9.688 | 9.688 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 237.150 | - | 11.858 | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **72.712** | **38.466** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 472.195 | 339.206 | 439.258 | 308.330 |
| Diğer nakit girişleri | 2.461 | 1.562 | 2.461 | 1.562 |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **474.656** | **340.768** | **441.719** | **309.892** |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| **TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU** | | | **151.099** | **10.879** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **18.178** | **9.616** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **831,22** | **113,13** |

## VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### 3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar net nakit çıkışları ile yüksek kaliteli likit varlık stokudur. Oran hesaplamasında dikkate alınan kalemler ekonomik yapı ve banka fon yönetiminin vereceği kararlar doğrultusunda zaman içerisinde farklılıklar gösterebilmektedir.

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Eurobond'lardan meydana gelmektedir.

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

Bankanın temel fon kaynağı Uluslararası Finansal Kurumlardan tesis edilen uzun vadeli kredilerdir.Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %99'dur. Bankanın toplam fonlamasının %1'i ise repo işlemlerinden sağlanan fonlardır.

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

Bankanın türev işlemleri ağırlıklı olarak vadeli alım-satım işlemleridir. Teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

**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.

**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.

**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.

## VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### Aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (31.12.2015)** | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 272 | - | - | - | - | - | - | 272 |
| Bankalar | 9.869 | 515.146 | - | - | - | - | - | 525.015 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 35.010 | - | - | - | - | - | 35.010 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 8.037 | 21.595 | 16.614 | 39.104 | 78.352 | 766 | - | 164.468 |
| Verilen Krediler | | 103.016 | 70.370 | 385.204 | 2.071.440 | 1.221.679 | 61.200 | 3.912.909 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 501 | - | - | 20.031 | - | - | 20.532 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 116.160 | 116.160 |
| **Toplam Varlıklar** | **18.178** | **675.268** | **86.984** | **424.308** | **2.169.823** | **1.222.445** | **177.360** | **4.774.366** |
| | | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 12.328 | 48.334 | 165.223 | 1.499.908 | 2.248.350 | 226 | 3.974.369 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 226 | - | - | - | - | - | 226 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 8.680 | - | - | - | - | - | - | 8.680 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 1.262 | 5.173 | - | - | - | 784.656 | 791.091 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **8.680** | **13.816** | **53.507** | **165.223** | **1.499.908** | **2.248.350** | **784.882** | **4.774.366** |
| | | | | | | | | |
| Likidite Açığı | 9.498 | 661.452 | 33.477 | 259.085 | 669.915 | (1.025.905) | (607.522) | - |
| | | | | | | | | |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | | | | | | | | |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 38 | 356 | 1.183 | 85.121 | - | - | - | 86.698 |
| | | | | | | | | |
| **Önceki Dönem (31.12.2014)** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 24.118 | 566.267 | 113.793 | 373.956 | 1.644.149 | 1.016.065 | 176.517 | 3.914.865 |
| Toplam Yükümlülükler | 16.663 | 12.605 | 34.106 | 115.502 | 1.028.006 | 1.993.929 | 714.054 | 3.914.865 |
| | | | | | | | | |
| Likidite Açığı | 7.455 | 553.662 | 79.687 | 258.454 | 616.143 | (977.864) | (537.537) | - |
| | | | | | | | | |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | | | | | | | | |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 40 | 1.479 | - | 4.531 | 3.095 | - | - | 9.145 |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi aktifi dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.

## VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### Kaldıraç Oranı:

Cari dönemde ana sermaye artış hızı, toplam risk tutarı artış hızından daha düşük olarak gerçekleşmiştir.

| **Bilanço içi varlıklar** | **Cari Dönem(*)** |
|---|---|
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 4.779.889 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (1.291) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 4.778.598 |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | - |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | - |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | - |
| **Bilanço dışı işlemler** | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 1.945.247 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (1.673.295) |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 271.952 |
| **Sermaye ve toplam risk** | |
| Ana sermaye | 682.745 |
| Toplam risk tutarı | 5.050.550 |
| **Kaldıraç oranı** | |
| Kaldıraç oranı | 13,52 |

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

### Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Banka'nın yükümlülüklerinin iskonto edilmeden, ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

## VIII- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

| Cari Dönem Sonu (31.12.2015) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Düzeltmeler | Bilanço Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 19.399 | 54.505 | 193.475 | 1.633.746 | 2.356.343 | (283.100) | 3.974.369 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 226 | - | - | - | - | - | 226 |
| **Toplam** | **19.625** | **54.505** | **193.475** | **1.633.746** | **2.356.343** | **(283.100)** | **3.974.595** |

| Önceki Dönem Sonu (31.12.2014) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Düzeltmeler | Bilanço Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 11.580 | 34.676 | 136.105 | 1.144.306 | 2.080.433 | (225.771) | 3.181.329 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 232 | - | - | - | - | - | 232 |
| **Toplam** | **11.812** | **34.676** | **136.105** | **1.144.306** | **2.080.433** | **(225.771)** | **3.181.561** |

Aşağıdaki tablo, Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

| Cari dönem (31.12.2015) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Akreditifler | - | 356 | 1.183 | 85.121 | - | - | 86.660 |
| Cirolar | - | - | - | - | - | - | - |
| Teminat Mektupları | 38 | - | - | - | - | - | 38 |
| Kabul kredileri | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **38** | **356** | **1.183** | **85.121** | **-** | **-** | **86.698** |

| Önceki dönem (31.12.2014) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Akreditifler | - | 1.479 | - | 4.531 | 3.095 | - | 9.105 |
| Cirolar | - | - | - | - | - | - | - |
| Teminat Mektupları | 40 | - | - | - | - | - | 40 |
| Kabul kredileri | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **40** | **1.479** | **-** | **4.531** | **3.095** | **-** | **9.145** |

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

## IX- Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## X- Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar:

### Kredi riski azaltım teknikleri:

Banka, kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka'nın dikkate aldığı başlıca teminatlar; finansal teminatlar (nakit) ve garantilerdir (T.C. Hazinesi ve bankalar). Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlenip, kredi riski azaltımı sürecine dikkate alınmaktadır. Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garantisi bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanıldığı portföylerde standart volatilite ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri dikkate alınmaktadır.

### Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

| **Cari Dönem (31.12.2015)** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Risk sınıfı | Tutar (*) | Finansal Teminatlar | Diğer /Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 4.586.953 | - | - | 149.230 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 79.728 | - | - | 7.046 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 715.708 | - | - | 5.875 |
| **Toplam** | **5.382.389** | - | - | **162.151** |

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan ve nakde dönüşüm oranı uygulanmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

| **Önceki Dönem (31.12.2014)** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Risk sınıfı | Tutar (*) | Finansal Teminatlar | Diğer /Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 3.625.077 | - | - | 178.042 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 55.764 | 2.878 | - | 4.343 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 543.734 | - | - | 8.627 |
| **Toplam** | **4.224.575** | **2.878** | **-** | **191.012** |

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan ve nakde dönüşüm oranı uygulanmadan önceki toplam tutarları içermektedir

## XI- Risk yönetim hedef ve politikaları :

Risk yönetimi ile ilgili faaliyetler 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetim Kurulu buu sorumluluğunu Denetim Komitesi aracılığı ile kullanmaktadır. Üst yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Ayrıca, risklerin izlenmesinde İç Sistemler kapsamında yer alan İç Kontrol Müdürlüğü, Risk İzleme Müdürlüğü ve Teftiş Kurulu Başkanlığı icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız olarak faaliyetlerini yerine getirmektedirler.

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir. Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmaktadır ve Banka'nın bu yöndeki çabaları devam etmektedir.

Banka'da, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulaması aktif olarak kullanılmaktadır. Banka'da risk yönetimi Aktif Pasif Yönetim Komitesi ve Kredi İştirak Komitesi tarafından yapılmaktadır. Bu anlamda, Aktif Pasif Yönetim Komitesi Banka'nın likit değerleri ve genel olarak döviz pozisyonu ile ilgili genel konularda Banka'nın izleyeceği risk politikasını belirlemekte; Kredi İştirak Komitesi kredi riski konusunda esasları oluşturmaktadır.

Banka; ulusal otoritenin yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Üst Yönetim'e raporlanmasını sağlamaktadır.

## XII- Finansal Varlık ve Borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal alacak ve borçların gerçeğe uygun değeri bulunurken kalan vadelerine göre iskonto edilmiş değerleri dikkate alınır. Borsada işlem görenler Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı (TMS 39) ile düzenlenen borsa değeri esas alınarak bilanço günü itibarıyla son iş günü oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatına göre değerlemeye tabi tutulur.

| | Defter Değeri (*) | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem (31.12.2015)** | **Önceki Dönem (31.12.2014)** | **Cari Dönem (31.12.2015)** | **Önceki Dönem (31.12.2014)** |
| **Finansal Varlıklar** | **4.657.934** | **3.798.614** | **4.682.032** | **3.824.855** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 35.010 | 283.087 | 35.010 | 283.087 |
| Bankalar | 525.015 | 277.656 | 525.015 | 277.656 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 164.468 | 72.355 | 164.468 | 72.355 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 20.532 | 20.476 | 20.345 | 20.348 |
| Verilen Krediler | 3.912.909 | 3.145.040 | 3.937.194 | 3.171.409 |
| **Finansal Borçlar** | **3.983.049** | **3.197.992** | **4.021.796** | **3.223.038** |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.974.369 | 3.181.329 | 4.013.116 | 3.206.375 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 8.680 | 16.663 | 8.680 | 16.663 |

(*) Finansal varlıklar ve finansal yükümlülüklerin tabloda yer alan defter değerleri maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

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

i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.
ii- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.
iii- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

### Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

## XII- Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

| Cari Dönem (31.12.2015) | 1. Seviye | 2. Seviye | 3. Seviye |
|---|---|---|---|
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.** | - | - | - |
| Borçlanma Senetleri | - | - | - |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler | - | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)** | **156.431** | - | - |
| Borçlanma Senetleri | 156.431 | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)** | - | - | - |
| **Türev Finansal Borçlar** | - | - | - |

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (8.037 Bin TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(**) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

| Önceki Dönem (31.12.2014) | 1. Seviye | 2. Seviye | 3. Seviye |
|---|---|---|---|
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.** | **1** | - | - |
| Borçlanma Senetleri | 1 | - | - |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler | - | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)** | **64.318** | - | - |
| Borçlanma Senetleri | 60.846 | - | - |
| Diğer | 3.472 | - | - |
| **İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)** | - | - | - |
| **Türev Finansal Borçlar** | - | - | - |

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (8.039 Bin TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(**) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Dönem içinde 1. seviye ile 2. seviye arasında herhangi bir geçiş olmamıştır.

## XIII- Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Banka, ayrıca T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı adına turizm ve altyapı yatırımlarının yürütülmesinde aracı rolü üstlenmektedir.

Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

# BEŞİNCİ BÖLÜM
# KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

### 1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 72 | - | 92 | - |
| TCMB | 200 | - | 663 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **272** | **-** | **755** | **-** |

### 1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

### 1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 200 | - | 663 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| **Toplam** | **200** | **-** | **663** | **-** |

### 2.a.1) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

### 2.a.2) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler (Net):

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

## I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

### 3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 307.331 | 215.623 | 34.367 | 236.757 |
| Yurtdışı | - | 2.061 | - | 6.532 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **307.331** | **217.684** | **34.367** | **243.289** |

### 3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem (31.12.2015)** | **Önceki Dönem (31.12.2014)** | **Cari Dönem (31.12.2015)** | **Önceki Dönem (31.12.2014)** |
| AB Ülkeleri | 924 | 6.088 | - | - |
| ABD, Kanada | 1.102 | 416 | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | 35 | 28 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2.061** | **6.532** | **-** | **-** |

### 4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

### 4.a.1) Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklar:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 249 | - | 259 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **249** | **-** | **259** | **-** |

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

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 16.211 | - | 16.252 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **16.211** | **-** | **16.252** | **-** |

## I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

### 4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 156.437 | 64.491 |
| Borsada İşlem Gören | 156.437 | 64.491 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 10.847 | 10.847 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 10.847 | 10.847 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (2.816) | (2.983) |
| **Toplam** | **164.468** | **72.355** |

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

### 5.a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 4.638 | - | 5.168 | - |
| **Toplam** | **4.638** | **-** | **5.168** | **-** |

## I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### 5.b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | |
| | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| İhtisas Dışı Krediler | 3.267.263 | - | 5.878 | 162.682 | - | 21.250 |
| İşletme Kredileri | 20.330 | - | 1.467 | 65 | - | 49 |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 232.955 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 4.638 | - | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 3.009.340 | - | 4.411 | 162.617 | - | 21.201 |
| İhtisas Kredileri | 385.335 | - | 163 | 36.429 | - | 20.561 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3.652.598** | **-** | **6.041** | **199.111** | **-** | **41.811** |

## I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### 5.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| **Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **76.649** | **1.548** | **1.379** | **1.379** |
| İhtisas Dışı Krediler | 72.767 | 1.548 | 1.379 | 1.379 |
| İhtisas Kredileri | 3.882 | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **3.575.949** | **4.493** | **197.732** | **40.432** |
| İhtisas Dışı Krediler | 3.194.496 | 4.330 | 161.302 | 19.870 |
| İhtisas Kredileri | 381.453 | 163 | 36.430 | 20.562 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

## I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### 5.ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| | 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 | - | 4.638 | 4.638 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 4.638 | 4.638 |
| 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** | **-** | **4.638** | **4.638** |

## I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### 5.d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

### 5.e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Kamu | 2.353 | 10.588 |
| Özel | 3.849.356 | 3.073.430 |
| **Toplam** | **3.851.709** | **3.084.018** |

### 5.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 3.851.709 | 3.084.018 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **3.851.709** | **3.084.018** |

### 5.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka eski bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.429 Bin TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

### 5.ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 304 | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 45.967 | 48.011 |
| **Toplam** | **46.271** | **48.011** |

## I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### 5.h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

### 5.h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer 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 (31.12.2015)** | 4.343 | - | - |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 4.343 | - | - |
| **Önceki Dönem (31.12.2014)** | - | - | - |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |

### 5.h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar** |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 109.033 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 127.153 | - | 485 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (121.085) | - | (8.115) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 6.068 | - | 101.403 |
| Özel Karşılık (-) | (304) | - | (45.967) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 5.764 | - | 55.436 |

## I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### 5.h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka, Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'in Üçüncü Bölümü'nde Tasfiye Olunacak Alacaklar, Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklara ilişkin düzenleme çerçevesinde, donuk alacak haline gelen yabancı para kredileri takipteki krediler hesabına intikal ettikleri tarihteki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirmekte ve bu tutarları üzerinden izlemektedir.

### 5.h.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) (31.12.2015)** | 5.764 | - | 55.436 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 6.068 | - | 101.403 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 304 | - | 45.967 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 5.764 | - | 55.436 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net) (31.12.2014)** | - | - | 61.022 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 109.033 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | (48.011) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | 61.022 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

### 5.h.5) Finansal Varlık Sınıfları İtibarıyla, Vadesi Geçmiş Ancak Değer Düşüklüğüne Uğramamış Kredilerin Yaşlandırma Analizi:

| Cari Dönem (31.12.2015) | 0-30 Gün | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Verilen Krediler** | | | | |
| Kurumsal / Ticari Krediler | 1.596 | 218 | 829 | **2.643** |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | **-** |
| İhtisas Kredileri | 101 | - | 77 | **178** |
| **Toplam** | **1.697** | **218** | **906** | **2.821** |

| Önceki Dönem (31.12.2014) | 0-30 Gün | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Verilen Krediler** | | | | |
| Kurumsal / Ticari Krediler | 5.918 | 176 | 487 | **6.581** |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | **-** |
| İhtisas Kredileri | 331 | - | 5 | **336** |
| **Toplam** | **6.249** | **176** | **492** | **6.917** |

## I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

**Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatlarının Net Değeri, Teminat Türü ve Risk Eşlemesi:**

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| **Teminatın Türü** | **Teminatın Net Değeri** | **Kredi Bakiyesi** | **Teminatın Net Değeri** | **Kredi Bakiyesi** |
| Gayrimenkul İpoteği(*) | 65.913 | 65.913 | 63.147 | 63.147 |
| Taşıt Rehni | - | - | - | - |
| Maddi Teminat(Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.) | 133.198 | 133.198 | 104.292 | 104.292 |
| Maaş Rehni | - | - | - | - |
| Çek/ Senet | - | - | - | - |
| Diğer(Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb) | - | - | - | - |
| Teminatsız | - | - | - | - |
| **Toplam** | **199.111** | **199.111** | **167.439** | **167.439** |

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

**Takipteki Kredilerin Teminatlarının Net Değeri, Teminat Türü ve Risk Eşlemesi:**

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| **Teminatın Türü** | **Teminatın Net Değeri** | **Kredi Bakiyesi** | **Teminatın Net Değeri** | **Kredi Bakiyesi** |
| Gayrimenkul İpoteği (*) | 100.526 | 100.526 | 100.899 | 100.899 |
| Nakit Karşılık | - | - | - | - |
| Taşıt Rehni | - | - | - | - |
| Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)(**) | 23 | 256 | - | - |
| Teminatsız | - | 6.689 | - | 8.134 |
| **Toplam** | **100.549** | **107.471** | **100.899** | **109.033** |

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.
(**) Kredilerin asli teminatı olarak gayrimenkul ipoteği alınmıştır.

## 5.ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin dokuzuncu maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

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

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

## I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### 5.i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğindeki kredi veya alacak, teminatlar ilgili tebliğde belirtilen oranlarda düşüldükten sonra, %100 karşılık ayrıldığı tarihten sonra kazai bir hükme ve kanaat verici bir vesikaya göre tahsil imkanı kalmadığı takdirde yönetim kurulu kararı ile aktiften silinebilmektedir.

### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

### 6.a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler karşılaştırmalı olarak net değerleri:

### 6.a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

### 6.a.2) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 16.940 | 16.895 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **16.940** | **16.895** |

### 6.b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 20.532 | 20.476 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **20.532** | **20.476** |

### 6.c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 20.532 | 20.476 |
| Borsada İşlem Görenler | 20.532 | 20.476 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **20.532** | **20.476** |

## I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

## 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (devam ediyor):

### 6.ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 20.476 | 29.739 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | 1.218 | 1.520 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*) | (1.162) | (10.783) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **20.532** | **20.476** |

(*) Yıl içindeki alımlar 1.210 Bin TL (31 Aralık 2014: 1.517 Bin TL) tutarındaki reeskont farkını, yıl içindeki çıkışlar ise 1.122 Bin TL (31 Aralık 2014: 1.715 Bin TL) tutarındaki reeskont farkını içermektedir.

## 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

### 7.a) İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

| | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Maksan A.Ş. | Malatya | 20,00 | 31,14 |
| 2 | Türk Suudi Holding A.Ş.(*) | İstanbul | 10,00 | 24,69 |
| 3 | Yozgat Otelcilik A.Ş. | Yozgat | 20,00 | 3,75 |
| 4 | İstanbul Risk Sermayesi Girişimi | Lüksemburg | 11,11 | 6,25 |

(*) Türk Suudi Holding A.Ş. tasfiye sürecindedir.

### 7.b) Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

| (*) | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 23.736 | 14.206 | 3.885 | 3 | - | 1.166 | 707 | - |
| 2 | 21.189 | 20.345 | - | 543 | - | 3.369 | 1.506 | - |
| 3 | 176 | 175 | 151 | - | - | (23) | 32 | - |
| 4 | 283.552 | 283.096 | 268.914 | 25 | - | (1.094) | 13.494 | - |

(*) Maksan A.Ş.,Türk Suudi Holding A.Ş. ile Yozgat Otelcilik A.Ş. ve İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'nin verileri 30 Eylül 2015 tarihli denetlenmemiş finansal tablolarından alınmıştır. İstanbul Risk Sermayesi Girişimi ("IVCI")'nin taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO olup, Banka'nın sermaye taahhüdü 10 Milyon EURO'dur. Banka 6.655.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır. Söz konusu iştiraklere ilişkin önceki dönem kar/zarar tutarları 30 Eylül 2015 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

## I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devam ediyor):

### 7.c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 21.576 | 18.018 |
| Dönem İçi Hareketler | 4.756 | 3.558 |
| Alışlar | 3.160 | 2.845 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri | 1.596 | 713 |
| Dönem Sonu Değeri | 26.332 | 21.576 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

### 7.ç) İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | 16.879 | 13.161 |

### 7.d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

### 8.a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Şirket yönetim kurulunun SPK'ya başvurusu ve SPK'nın onayı ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak durdurulmuş ve 2011 yılında şirketin yetki belgeleri iptal ettirilmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda tasfiye sürecine girme kararı almıştır. Şirket'in tasfiye sürecine girmesi nedeniyle, TMS ve TFRS'nin ilgili hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ekli finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

### 8.b) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

Bulunmamaktadır.

### 8.c) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bulunmamaktadır.

### 8.d) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

### 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır. Faaliyet kiralamasından doğan alacak tutarı ise 57 Bin TL'dir (31 Aralık 2014: 55 Bin TL).

### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| Cari Dönem ( 31.12.2015) | Gayrimenkuller | Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Maliyet** | | | | | |
| Dönem Başı Değeri | 121.528 | 31.721 | 130 | 8.854 | 162.233 |
| Değer Düşüş Karşılığı | (9.594) | (751) | - | - | (10.345) |
| Dönem İçi Hareketler | | | | | |
| -İktisap Edilenler | 19 | - | - | 1.781 | 1.800 |
| -Elden Çıkarılanlar(-) | - | (4.422) | - | (956) | (5.378) |
| -Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer | - | - | - | - | - |
| -Değer Düşüş Karşılığı(-) | - | (219) | - | - | (219) |
| -Değer Düşüş Karşılığından silinen | - | 3 | - | - | 3 |
| **Dönem Sonu Değeri** | **111.953** | **26.332** | **130** | **9.679** | **148.094** |
| | | | | | |
| **Birikmiş Amortisman** | | | | | |
| Dönem Başı Değeri | 77.089 | 1.115 | 100 | 5.071 | 83.375 |
| Dönem İçi Hareketler | | | | | |
| -Amortisman Bedeli (*) | 2.442 | 643 | 9 | 1.300 | 4.394 |
| -Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer | - | - | - | - | - |
| -Elden Çıkarılanlar (-) | - | (212) | - | (957) | (1.169) |
| -Değer Düşüş Karşılığı(-) | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **79.531** | **1.546** | **109** | **5.414** | **86.600** |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **32.422** | **24.786** | **21** | **4.265** | **61.494** |

(*) Elden çıkarılacak gayrimenkullere ilişkin 741 Bin TL tutarındaki dönem amortismanının 61 Bin TL tutarındaki kısmı diğer işletme giderleri içerisinde gösterilmiştir.

| Önceki Dönem ( 31.12.2014) | Gayrimenkuller | Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Maliyet** | | | | | |
| Dönem Başı Değeri | 121.170 | 27.878 | 130 | 5.648 | 154.826 |
| Değer Düşüş Karşılığı | (9.594) | (191) | - | - | (9.785) |
| Dönem İçi Hareketler | - | - | - | - | - |
| -İktisap Edilenler | 358 | 9.751 | - | 3.380 | 13.489 |
| -Elden Çıkarılanlar(-) | - | (5.908) | - | (174) | (6.082) |
| -Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer | - | - | - | - | - |
| -Değer Düşüş Karşılığı(-) (**) | - | (748) | - | - | (748) |
| -Değer Düşüş Karşılığından silinen | - | 188 | - | - | 188 |
| **Dönem Sonu Değeri** | **111.934** | **30.970** | **130** | **8.854** | **151.888** |
| | | | | | |
| **Birikmiş Amortisman** | | | | | |
| Dönem Başı Değeri | 74.656 | 785 | 76 | 4.828 | 80.345 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - | - | - | - |
| -Amortisman Bedeli (*) | 2.433 | 714 | 24 | 408 | 3.579 |
| -Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer | - | - | - | - | - |
| -Elden Çıkarılanlar (-) | - | (384) | - | (165) | (549) |
| -Değer Düşüş Karşılığı(-) | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **77.089** | **1.115** | **100** | **5.071** | **83.375** |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **34.845** | **29.855** | **30** | **3.783** | **68.513** |

(*) Elden çıkarılacak gayrimenkullere ilişkin 714 Bin TL tutarındaki dönem amortismanının 238 Bin TL tutarındaki kısmı diğer işletme giderleri içerisinde gösterilmiştir.
(**) Elden çıkarılacak gayrimenkullere ilişkin 748 Bin TL tutarındaki değer düşüş karşılığının 528 Bin TL tutarındaki kısmı diğer işletme giderleri içerisinde gösterilmiştir.

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| | | |
| **Maliyet** | | |
| Dönem Başı Değeri | 5.436 | 4.332 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - |
| -İktisap Edilenler | 185 | 1.104 |
| -Elden Çıkarılanlar(-) | (1.663) | - |
| Dönem Sonu Değeri | **3.958** | **5.436** |
| | | |
| **Birikmiş Amortisman** | | |
| Dönem Başı Değeri | 3.470 | 2.705 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - |
| -Amortisman Bedeli | 987 | 765 |
| -Elden Çıkarılanlar | (1.662) | - |
| Dönem Sonu Değeri | **2.795** | **3.470** |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **1.163** | **1.966** |

### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kiraya vermek amacıyla elde tuttuğu 1.024 Bin TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 1.067 TL). 2013 yılı Ocak ayında SPK lisanslı bağımsız ekspertiz kuruluşuna yaptırılan değerleme çalışmasına göre, söz konusu gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 5.109 Bin TL'dir. Banka bu gayrimenkullerden 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 335 Bin TL kira geliri elde etmiştir (31 Aralık 2014: 432 Bin TL).

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| **Maliyet** | | |
| Dönem Başı Değeri | 2.149 | 2.149 |
| Değer Düşüş Karşılığı | - | - |
| Dönem İçi Hareketler | | |
| - İktisap Edilenler | - | - |
| - Elden Çıkarılanlar(-) | - | - |
| - Maddi duran varlık olarak sınıflandırılanlar (-) | - | - |
| - Değer Düşüş Karşılığı(-) | - | - |
| - Değer Düşüş Karşılığından silinen (-) (*) | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **2.149** | **2.149** |
| | | |
| **Birikmiş Amortisman** | | |
| Dönem Başı Değeri | 1.082 | 1.039 |
| Dönem İçi Hareketler | | |
| - Yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflandırılanlar birikmiş amortisman (-) | - | - |
| - Amortisman Bedeli | 43 | 43 |
| - Maddi duran varlıklar olarak sınıflandırılanlar birikmiş amortisman (-) | - | - |
| - Elden Çıkarılanlar | - | - |
| - Değer Düşüş Karşılığı(-) | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **1.125** | **1.082** |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **1.024** | **1.067** |

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

### 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 7.914 Bin TL (31 Aralık 2014: 7.087 Bin TL) ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

| | **Cari Dönem (31.12.2015)** | **Önceki Dönem (31.12.2014)** |
|---|---|---|
| Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi: | | |
| Maddi duran varlık karşılığı | - | - |
| Kıdem tazminatı ve izin karşılığı | 6.541 | 5.795 |
| Tasfiye ol. zarar nit. krd. Karşılığı | 1.362 | 1.362 |
| Finansal varlıkların değerlemesi | (31) | (22) |
| Diğer | 42 | (48) |
| **Toplam** | **7.914** | **7.087** |

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

| | **Cari Dönem (31.12.2015)** | **Önceki Dönem (31.12.2014)** |
|---|---|---|
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 7.087 | 6.939 |
| Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri (Net) | 306 | 236 |
| Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | 521 | (88) |
| **Toplam** | **7.914** | **7.087** |

### 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem (31.12.2015)** | **Önceki Dönem (31.12.2014)** |
|---|---|---|
| Ayniyat mevcudu | 62 | 67 |
| Peşin ödenmiş giderler | 4.471 | 4.171 |
| Borçlu geçici hesaplar | 13.365 | 10.456 |
| Muhtelif alacaklar | 278 | 106 |
| Aktiflerimizin vadeli satışından doğan alacaklar | - | 420 |
| Fon yönetim ücreti reeskontu | - | 8 |
| Kamu kurum ve kuruluşlarından alacaklar | - | 3 |
| **Toplam** | **18.176** | **15.231** |

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

### 1. Mevduat / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemleri yapılmamaktadır.

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

### 3.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | 324.617 | - | 278.709 |
| Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan | - | 3.635.151 | - | 2.885.365 |
| **Toplam** | **-** | **3.959.768** | **-** | **3.164.074** |

### 3.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 3.959.768 | - | 3.164.074 |
| **Toplam** | **-** | **3.959.768** | **-** | **3.164.074** |

### 3.c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli kredilerden oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı ve Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içi finansal kuruluşlardan sağlanan krediler ise Eximbank, Arap Türk Bankası gibi yurt içi bankalar ile Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır.

### 3.c.1) Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yurt içinden sağladığı 14.601 Bin TL (31 Aralık 2014: 17.255 Bin TL) tutarındaki fonların tamamına yakını Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır. Bu fonun içerisinde kullanılan 290 Bin TL (31 Aralık 2014: 3.960 Bin TL) tutarındaki, Hazine kaynaklarından Kıbrıs'taki yatırımcı şirketlere kullandırılan kredilerin riski Banka'ya ait değildir.

### 3.c.2) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin açıklamalar:

Repo işlemlerinden sağlanan 226 Bin TL'nin tamamı (31 Aralık 2014: 232 Bin TL) Diğer Kurum ve Kuruluşlar ve gerçek kişilere aittir.

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

### 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.

### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan borcu bulunmamaktadır.

### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

### 7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

### 7.a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | 41.238 | 32.873 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 36.194 | 28.846 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 3.940 | 3.453 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | 191 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 174 | 18 |
| Diğer | 930 | 556 |

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

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı bulunmamaktadır

### 7.ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i) Banka'nın muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılığı bulunmamaktadır.

ii) Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 32.472 Bin TL (31 Aralık 2014: 28.581 Bin TL) tutarında kıdem tazminatı ve 235 Bin TL (31 Aralık 2014: 392 Bin TL) tutarında izin karşılığı ayırmıştır.

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Değeri | 28.581 | 27.236 |
| Cari Dönem Hizmet Maliyeti | 5.919 | 1.925 |
| Cari Dönem Faiz Maliyeti | 1.049 | 866 |
| Aktüeryal Kayıp/Kazanç | (433) | (253) |
| Ödenen Tazminatlar | (2.286) | (1.193) |
| Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Değeri | 32.472 | 28.581 |

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

### 8.a) Cari Vergi Borcu:

### 8.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 5.173 | - | 1.624 | - |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5.173** | **-** | **1.624** | **-** |

### 8.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 5.173 | 1.624 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 1 | 1 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2 | 1 |
| BSMV | 119 | 160 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 64 | 76 |
| Diğer | 891 | 722 |
| **Toplam** | **6.250** | **2.584** |

### 8.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 69 | 75 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 101 | 110 |
| 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 | 5 | 5 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 10 | 11 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **185** | **201** |

### 8.b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

### 9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

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

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

### 11.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 160.000 | 160.000 |
| 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 | 160.000 | 500.000 |

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

### 11.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

### 11.d) 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:

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

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

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar İş ve Ürün ve Planlama Daire Başkanlığı tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörü çerçevesinde önümüzdeki dönemde Banka'nın özkaynak artış hızını koruyacağı ve sermaye yeterlilik rasyosunda önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

### 11.f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

### 11.g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | 56 | (71) | 2.443 | (28) |
| Kur Farkı | | | - | - |
| **Toplam** | **56** | **(71)** | **2.443** | **(28)** |

### 12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri | 12.215 | 12.226 |
| **Toplam** | **12.215** | **12.226** |

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

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

Banka'nın akreditif taahhütleri 86.660 Bin TL'dir (31 Aralık 2014: 9.105 Bin TL). Garanti ve banka kredileri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın Türk Parası teminat mektuplarının toplam tutarı 38 Bin TL'dir (31 Aralık 2014: 40 Bin TL). Bu tutarın 4 Bin TL'si (31 Aralık 2014: 1 Bin TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

### 1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | - | - |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 86.698 | 9.145 |
| **Toplam** | **86.698** | **9.145** |

## III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama(devam ediyor):

### 1.c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | | | Önceki Dönem (31.12.2014) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 2 | 5,26 | - | - | 2 | 5,00 | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 2 | 5,26 | - | - | 2 | 5,00 | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | 2 | 5,26 | 86.660 | 100,00 | 3 | 7,50 | 9.105 | 100,00 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | 2 | 5,26 | 1.454 | 1,68 | 3 | - | - | - |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | 85.206 | 98,32 | - | - | 9.105 | 100,00 |
| İnşaat | - | - | - | - | 1 | 2,50 | - | - |
| Hizmetler | 34 | 89,47 | - | - | 34 | 85,00 | - | - |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 34 | 89,47 | - | - | 34 | 85,00 | - | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **38** | **100,00** | **86.660** | **100,00** | **40** | **100,00** | **9.105** | **100,00** |

### 1.c.3) I. ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| | I. Grup | | I. Grup | |
| **Gayrinakdi Krediler** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminat Mektupları | 38 | - | 40 | - |
| Akreditifler | - | 86.660 | - | 9.105 |

### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para, vadeli döviz alım-satım işlemlerinden oluşmakta olup TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir.

## III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

### 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – İVCI-A Luxemburg Investment Company Fund) ''A Grubu'' hisselerinden 10 Milyon EURO nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon EURO olup Mart 2009'da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO'ya çıkarılmıştır. Bankanın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 EURO, 6 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 EURO, 12 Kasım 2010 tarihinde ise 281.250 EURO, 15 Temmuz 2011 tarihinde 167.500 EURO, 10 Kasım 2011 tarihinde 437.500 EURO, 15 Şubat 2012 tarihinde 500.000 EURO, 25 Mayıs 2012 tarihinde 500.000 EURO, 10 Ağustos 2012 tarihinde 250.000 EURO, 19 Eylül 2012 tarihinde 500.000 EURO, 18 Ocak 2013 tarihinde 500.000 EURO, 27 Haziran 2013 tarihinde 500.000 EURO, 13 Aralık 2013 tarihinde 500.000 EURO, 1 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 EURO ve 29 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 EURO, 4 Mayıs 2015 tarihinde 500.000 EURO, 16 Ekim 2015 tarihinde 500 EURO olmak üzere toplam 6.655.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon EURO'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 6.655.000 EURO'luk kısmı ödemiş olup 3.345.000 EURO'luk kısmı henüz ödememiştir.

### 4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

### 1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden Alınan Faizler (*)** | **25.455** | **114.791** | **31.344** | **93.322** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 1.497 | 3.236 | 1.621 | 4.477 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 18.268 | 111.555 | 23.368 | 88.845 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 5.690 | - | 6.355 | - |

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

### 1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 10.296 | 727 | 4.274 | 1.053 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **10.296** | **727** | **4.274** | **1.053** |

### 1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - | 23 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 6.879 | 1.976 | 8.565 | 702 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 1.780 | | 2.230 | |
| **Toplam** | **8.659** | **1.976** | **10.818** | **702** |

### 1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Ters Repo İşlemlerinden | 22.754 | - | 15.884 | - |

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

### 2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara Verilen Faizler (*) | - | 1.496 | - | 2.689 |
| T.C. Merkez Bankası'na | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | 10 | - | 26 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 1.486 | - | 2.663 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler | 1.023 | 37.822 | 845 | 30.332 |
| **Toplam** | **1.023** | **39.318** | **845** | **33.021** |

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

### 2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 22 | - | 210 | - |

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 218 | - |
| Diğer | 71 | 109 |
| **Toplam** | **289** | **109** |

### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| **Kar** | **17.575** | **7.832** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 2.797 | 6 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 14.778 | 7.826 |
| **Zarar (-)** | **(12.175)** | **(5.644)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (2) | (3) |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | | |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (12.173) | (5.641) |

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler | 796 | 5.510 |
| Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller | 4.281 | 7.781 |
| Diğer | 1.089 | 1.525 |
| **Toplam** | **6.166** | **14.316** |

Genel olarak, Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden oluşmaktadır.

### 6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 495 | 10.196 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 303 | - |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 192 | 10.196 |
| Genel Karşılık Giderleri | 8.365 | 5.390 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | 2 | 85 |
| İştirakler | 2 | 85 |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **8.862** | **15.671** |

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 52.593 | 51.671 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 6.610 | 2.791 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3.793 | 2.908 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 987 | 765 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 219 | 220 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 583 | 476 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 10.391 | 9.585 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 92 | 86 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 294 | 564 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 39 | 55 |
| Diğer Giderler (*) | 9.966 | 8.880 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 5 | 3 |
| Diğer | 3.402 | 4.307 |
| **Toplam** | **78.583** | **72.726** |

(*) Diğer giderlerin 2.560 Bin TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2014: 2.390 Bin TL), 871 Bin TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2014: 798 Bin TL), 93 Bin TL tutarındaki kısmı kiralama giderlerinden (31 Aralık 2014: 86 Bin TL), 1.007 Bin TL tutarındaki kısmı güvenlik giderlerinden (31 Aralık 2014: 969 Bin TL), 430 Bin TL tutarındaki kısmı kreş giderlerinden (31 Aralık 2014: 393 Bin TL), 1.484 Bin TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2014: 1.401 Bin TL), 502 Bin TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2014: 386 Bin TL), 589 Bin TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2014: 548 Bin TL), 2.430 Bin TL (31 Aralık 2014: 1.909 Bin TL) tutarındaki kalan kısım diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

### 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2015 döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 80.081 Bin TL (31 aralık 2014: 59.179 Bin TL)'dir. Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 aralık 2015 tarihi itibarıyla (17.341) Bin TL, (31 Aralık 2014: (12.276) Bin TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin (17.647) Bin TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2014: (12.512) Bin TL), 306 Bin TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gelirinden (31 Aralık 2014: 236 Bin TL ertelenmiş vergi geliri) oluşmaktadır.

### 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararına ilişkin açıklama:

Banka 1 Ocak 2015 ve 31 Aralık 2015 arasındaki dönemindeki sürdürülen faaliyetleri sonucunda 62.740 Bin TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2014-31 Aralık 2014 arası 46.903 Bin TL).

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

### 11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

### 11.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:

Bulunmamaktadır.

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

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla gelir tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 9.554 Bin TL'dir (31Aralık 2014: 8.322 Bin TL). Bu tutarın 7.985 Bin TL tutarındaki kısmını proje hizmet gelirleri oluşturmaktadır (31 Aralık 2014: 5.906 Bin TL).

## V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 160.000 Bin TL (31 Aralık 2014: 160.000 Bin TL) olup, bilanço tarihi itibariyla yasal yedek akçeler bakiyesi 32.150 Bin TL (31 Aralık 2014: 32.150 Bin TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 238.050 Bin TL (31 Aralık 2014: 191.384 Bin TL) diğer kar yedekleri 1.873 Bin TL (31 Aralık 2014: 1.636 Bin TL) 'dir.

Menkul değerler değerleme farkının tamamı olan (15) Bin TL satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonundan kaynaklanmaktadır.

Diğer yedeklerdeki 892 Bin TL tutarındaki bakiyenin tamamı ertelenmiş vergi sonrası aktüeryal (kayıp)/ kazanç bakiyesinden oluşmaktadır.

## VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

### 1. Nakit Akış Tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 55.545 Bin TL (31 Aralık 2014: (54.195) Bin TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin (17.650) Bin TL (31 Aralık 2014: (96.706) Bin TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden, 73.195 Bin TL (31 Aralık 2014: 42.511 Bin TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi alınan fonlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup (12.789) Bin TL (31 Aralık 2014: (211.826) Bin TL) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, ticari kar/zarar ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup (137.945) Bin TL (31 Aralık 2014: (55.400) Bin TL ) olarak gerçekleşmiştir.

2015 yılında finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: (8.750) Bin TL ).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların işlem gördükleri gün kuru ile raporlama tarihindeki kur arasındaki kur farkını içermekte olup 25.890 Bin TL (31 Aralık 2014: 18.603 Bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

### 2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | **Cari Dönem (31.12.2014)** | **Önceki Dönem (31.12.2013)** |
|---|---|---|
| Nakit | 12.608 | 8.636 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 92 | 75 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 12.516 | 8.561 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 548.748 | 428.261 |
| Bankalararası Para Piyasası | 283.000 | 145.515 |
| Bankalardaki Vadeli Depo | 265.748 | 282.746 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık** | **561.356** | **436.897** |

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

### 3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem (31.12.2015)** | **Önceki Dönem (31.12.2014)** |
|---|---|---|
| Nakit | 10.141 | 12.608 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 71 | 92 |
| TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 10.070 | 12.516 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 549.853 | 548.748 |
| Bankalararası Para Piyasası | 35.000 | 283.000 |
| Bankalardaki Vadeli Depo | 514.853 | 265.748 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık** | **559.994** | **561.356** |

## VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Banka'da Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

### a) Cari Dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | 344 | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 403 | - | - | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

(*) Banka eski bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.429 Bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

### b) Önceki Dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | 254 | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 344 | - | - | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

(*) Banka eski bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.370 Bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

### c) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

## VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

### d) Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu üyelerine, Denetim Kurulu üyelerine, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'na ödenen ücret ve temettü tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

| | **Cari Dönem (31.12.2015)** | **Önceki Dönem (31.12.2014)** |
|---|---|---|
| Maaş | 1.004 | 1.005 |
| Temettü ve Ek Ödemeler | 143 | 140 |
| **Toplam** | **1.147** | **1.145** |

(*) Bankada toplam 604 kişi çalışmakta olup, 13 personel İstanbul şubesinde istihdam edilmektedir.

## VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi şube (*) | 1 | 13 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | - | - | | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | | - | - |

(*) Banka'da toplam 6020 kişi çalışmakta olup, 13 personel İstanbul şubesinde istihdam edilmektedir

## IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM
## Diğer Açıklamalar

### I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

Banka'nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

Banka'nın uluslararası derecelendirmesi Fitch Ratings tarafından yapılmakta olup, derecelendirmeye ilişkin 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 dönemleri özet bilgileri aşağıda verilmektedir.

| | **31.12.2015** | **31.12.2014** |
|---|---|---|
| Yabancı Para Taahhütler | | |
| Uzun Vadeli | BBB- | BBB- |
| Kısa Vadeli | F3 | F3 |
| Görünüm | Durağan | Durağan |
| Türk Lirası Taahhütler | | |
| Uzun Vadeli | BBB | BBB |
| Kısa Vadeli | F3 | F3 |
| Görünüm | Durağan | Durağan |
| Ulusal (National) | | |
| Uzun Vadeli | AAA(TUR) | AAA(TUR) |
| Görünüm | Durağan | Durağan |
| Destek Notu | 2 | 2 |
| Destek Derecelendirme Tabanı | BBB- | BBB- |

# YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. Bağımsız Denetim Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 10 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların başında yer almaktadır.

### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.