TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2016 HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPOR İLE BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
29 Nisan 2016
Bu rapor 2 sayfa bağımsız sınırlı denetim raporu ile 82 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş'nin ("Banka") 31 Mart 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş'nin 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Müjde ŞEHSUVAROĞLU, SMMM
Sorumlu Denetçi

Ankara, 29 Nisan 2016

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	Necatibey Cad. No: 98 P.K.06100 Bakanlıklar/ANKARA
Telefon ve Faks Numaraları	Tel: 0312 231 84 00 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 üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

Ahmet BUÇUKOĞLU **Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür**	**Zeki ÇİFTÇİ** **Denetim Komitesi Başkan Vekili**	**Hakan TOKAÇ** **Denetim Komitesi Üyesi**

Adnan YALÇINCI **Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**	**Aydın TOSUN** **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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I-	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II-	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III-	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV-	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V-	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI-	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-16
VII-	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16-17
VIII-	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX-	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X-	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17-18
XI-	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII-	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18-19
XIII-	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19-20
XIV-	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XV-	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI-	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII-	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21-22
XVIII-	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX-	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX-	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI-	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22-24
XXII-	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I-	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25-32
II-	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33-34
III-	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35-38
IV-	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
V-	Likidite riskine yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	39-49
VI-	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50
VII-	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	51

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I-	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52-64
II-	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-68
III-	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69-70
IV-	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71-75
V-	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	76

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I-	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77
II-	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	77

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I-	Bankanın yönetim kurulu başkan ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	78-82

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

(*) Banka'nın 22.04.2016 tarihinde yapılan 2015 yılı olağan Genel Kurul Toplantısı sonucunda Prof. Dr. Ahmet KESİK Yönetim Kurulu üyeliği görevinden alınmış, Hakan TOKAÇ ve Mehmet AYDIN üç yıl süre ile Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmişlerdir. T.C. Kalkınma Bakanı olması nedeniyle 22 Eylül 2015 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifaen ayrılan Mustafa Cüneyd DÜZYOL'un T.T.K. 363. md. gereği 30 Kasım 2015 tarihinde Banka Yönetim Kurulu tarafından Yönetim Kurulu üyeliğine atanması 22 Nisan 2016 tarihli Genel Kurulda kabul edilmiştir.

III- Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına 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	33
Bahattin SEKKİN	GMY/ Finansal Kur-Hazine İş Ürün Planlama-Kredi İz. Ve Tah.- İstihbarat	22.08.2003	Lisans	34
Adnan YALÇINCI	GMY/ Mali İşler-Bütçe-Krd. Paz-Destek Hiz- İstanbul Şube	14.10.2005	Yüksek Lisans	27
Zekai IŞILDAR	GMY/ Kredi Değ. I-II- Bilgi İşlem-Tekno İz-Kur.Ban.	30.01.2009	Lisans	28
İrfan YAŞAR	GMY/Eko. ve Sos.Ar.	16.12.2009	Yüksek Lisans	16

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

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 (31/3/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**1.056**	**-**	**1.056**	**272**	**-**	**272**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
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)**	**313.079**	**142.751**	**455.830**	**307.331**	**217.684**	**525.015**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**63.418**	**-**	**63.418**	**35.010**	**-**	**35.010**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		63.418	-	63.418	35.010	-	35.010
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(4)**	**78.871**	**66.205**	**145.076**	**97.688**	**66.780**	**164.468**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8.037	-	8.037	8.037	-	8.037
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		70.834	8.774	79.608	89.651	9.196	98.847
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	57.431	57.431	-	57.584	57.584
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(5)**	**225.828**	**3.855.478**	**4.081.306**	**222.186**	**3.690.723**	**3.912.909**
6.1	Krediler ve Alacaklar		163.498	3.855.478	4.018.976	160.986	3.690.723	3.851.709
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		163.498	3.855.478	4.018.976	160.986	3.690.723	3.851.709
6.2	Takipteki Krediler		109.338	-	109.338	107.471	-	107.471
6.3	Özel Karşılıklar (-)		47.008	-	47.008	46.271	-	46.271
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(6)**	**20.512**	**-**	**20.512**	**20.532**	**-**	**20.532**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		20.512	-	20.512	20.532	-	20.532
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(7)**	**9.721**	**16.879**	**26.600**	**9.453**	**16.879**	**26.332**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		9.721	16.879	26.600	9.453	16.879	26.332
9.2.1	Mali İştirakler		-	16.879	16.879	-	16.879	16.879
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		9.721	-	9.721	9.453	-	9.453
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)**	**145**	**-**	**145**	**57**	**-**	**57**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		145	-	145	57	-	57
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)**	**60.249**	**-**	**60.249**	**61.494**	**-**	**61.494**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**939**	**-**	**939**	**1.163**	**-**	**1.163**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		939	-	939	1.163	-	1.163
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**1.013**	**-**	**1.013**	**1.024**	**-**	**1.024**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**8.099**	**-**	**8.099**	**7.914**	**-**	**7.914**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		8.099	-	8.099	7.914	-	7.914
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)**	**16.260**	**1.800**	**18.060**	**16.251**	**1.925**	**18.176**
	AKTİF TOPLAMI		**799.190**	**4.083.113**	**4.882.303**	**780.375**	**3.993.991**	**4.774.366**

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

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 (31/03/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
			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)**	**485**	**4.044.705**	**4.045.190**	**-**	**3.959.768**	**3.959.768**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**876**	**-**	**876**	**226**	**-**	**226**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		876	-	876	226	-	226
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**14.810**	**86**	**14.896**	**14.512**	**89**	**14.601**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		14.810	86	14.896	14.512	89	14.601
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**3.512**	**8.778**	**12.290**	**3.458**	**5.222**	**8.680**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(4)**	**5.771**	**1.910**	**7.681**	**5.348**	**2.104**	**7.452**
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)**	**76.827**	**-**	**76.827**	**73.949**	**-**	**73.949**
12.1	Genel Karşılıklar		43.372	-	43.372	41.238	-	41.238
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		33.453	-	33.453	32.707	-	32.707
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		2	-	2	4	-	4
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(8)**	**5.177**	**-**	**5.177**	**6.435**	**-**	**6.435**
13.1	Cari Vergi Borcu		5.177	-	5.177	6.435	-	6.435
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)**	**719.343**	**23**	**719.366**	**703.326**	**(71)**	**703.255**
16.1	Ödenmiş Sermaye		160.000	-	160.000	160.000	-	160.000
16.2	Sermaye Yedekleri		208.667	23	208.690	208.513	(71)	208.442
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		210	23	233	56	(71)	(15)
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	206.966	-	206.966
16.3	Kâr Yedekleri		272.073	-	272.073	272.073	-	272.073
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	238.050	-	238.050
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		1.873	-	1.873	1.873	-	1.873
16.4	Kâr veya Zarar		78.603	-	78.603	62.740	-	62.740
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		62.740	-	62.740	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		15.863	-	15.863	62.740	-	62.740
	PASİF TOPLAMI		**826.801**	**4.055.502**	**4.882.303**	**807.254**	**3.967.112**	**4.774.366**

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

			BİN TÜRK LİRASI					
			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (31/03/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2015)		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**223.454**	**1.888.818**	**2.112.272**	**231.469**	**1.673.727**	**1.905.196**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (3)**	**38**	**111.810**	**111.848**	**38**	**86.660**	**86.698**
1.1.	Teminat Mektupları		38	-	38	38	-	38
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		38	-	38	38	-	38
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	111.810	111.810	-	86.660	86.660
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	111.810	111.810	-	86.660	86.660
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)**	**223.416**	**1.777.008**	**2.000.424**	**231.431**	**1.587.067**	**1.818.498**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	12.299	12.299	-	12.215	12.215
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		-	12.299	12.299	-	12.215	12.215
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		223.416	1.764.709	1.988.125	231.431	1.574.852	1.806.283
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		223.416	1.764.709	1.988.125	231.431	1.574.852	1.806.283
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)**		**1.187.160**	**14.854.655**	**16.041.815**	**1.205.583**	**14.722.536**	**15.928.119**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**3.044**	**614**	**3.658**	**3.015**	**633**	**3.648**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		3.044	-	3.044	3.015	-	3.015
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		-	614	614	-	633	633
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.182.553**	**14.853.849**	**16.036.402**	**1.201.005**	**14.721.712**	**15.922.717**
5.1.	Menkul Kıymetler				-			-
5.2.	Teminat Senetleri		76.607	2.293.075	2.369.682	87.935	2.371.201	2.459.136
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		565.250	8.766.625	9.331.875	577.250	8.793.239	9.370.489
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		167.245	2.905.781	3.073.026	162.369	2.668.626	2.830.995
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		373.451	888.368	1.261.819	373.451	888.646	1.262.097
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1.563**	**192**	**1.755**	**1.563**	**191**	**1.754**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.410.614**	**16.743.473**	**18.154.087**	**1.437.052**	**16.396.263**	**17.833.315**

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 (01/01/2016-31/03/2016)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2015-31/03/2015)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**49.798**	**45.696**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		36.571	35.056
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		7.432	1.341
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.447	7.452
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.346	1.506
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıf.FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.835	1.091
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		511	415
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2	341
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**10.226**	**9.569**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		10.216	9.522
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		6	3
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		4	44
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**	**(12)**	**39.572**	**36.127**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2.759**	**1.364**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.888	1.564
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		537	103
4.1.2	Diğer	**(12)**	2.351	1.461
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		129	200
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		129	200
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(4)**	**779**	**(144)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		779	(144)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**597**	**2.776**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**43.707**	**40.123**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(6)**	**2.933**	**2.373**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**20.533**	**18.026**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**20.241**	**19.724**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**(8)**	**20.241**	**19.724**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(4.378)**	**(4.419)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(4.625)	(4.348)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		247	(71)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**(10)**	**15.863**	**15.305**
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)**		**15.863**	**15.305**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,00099	0,00096

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (01/01/2016-31/03/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2015-31/03/2015)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	**310**	**(175)**
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		-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	**(62)**	**34**
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	**248**	**(141)**
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	**15.863**	**15.305**
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	15.863	15.305
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	**16.111**	**15.164**

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																	
(01/01/2015-31/03/2015)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		**160.000**	**206.620**	**1.491**	**-**	**32.150**	**-**	**191.384**	**1.636**	**-**	**46.903**	**2.415**	**-**	**-**	**-**	**-**	**642.599**
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**	**206.620**	**1.491**	**-**	**32.150**	**-**	**191.384**	**1.636**	**-**	**46.903**	**2.415**	**-**	**-**	**-**	**-**	**642.599**
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(141)**	-	-	-	-	**(141)**
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	**15.305**	-	-	-	-	-	-	**15.305**
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		**160.000**	**206.620**	**1.491**	**-**	**32.150**	**-**	**191.384**	**1.636**	**15.305**	**46.903**	**2.274**	**-**	**-**	**-**	**-**	**657.763**
CARİ DÖNEM																	
(01/01/2016-31/03/2016)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**160.000**	**206.966**	**1.491**	**-**	**32.150**	**-**	**238.050**	**1.873**	**-**	**62.740**	**(15)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**703.255**
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**248**	-	-	-	-	**248**
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 (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	**15.863**	-	-	-	-	-	-	**15.863**
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**160.000**	**206.966**	**1.491**	**-**	**32.150**	**-**	**238.050**	**1.873**	**15.863**	**62.740**	**233**	**-**	**-**	**-**	**-**	**719.366**

(*) 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 kavramı dağıtılamayan kısmından oluşmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Dipnot	(01/01/2016-31/03/2016)	(01/01/2015-31/03/2015)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)		**16.343**	**(3.253)**
1.1.1.Alınan Faizler(+)		48.113	42.169
1.1.2.Ödenen Faizler(-)		(12.336)	(11.284)
1.1.3.Alınan Temettüler(+)		-	-
1.1.4.Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)		2.888	1.564
1.1.5.Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		268	319
1.1.6.Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		63	8.093
1.1.7.Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		(14.516)	(13.310)
1.1.8.Ödenen Vergiler(-)		(6.564)	(3.761)
1.1.9.Diğer(+/-)		(1.573)	(27.043)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**(74.163)**	**(107.120)**
1.2.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)		-	1
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(+/-)		(199.425)	(61.603)
1.2.5.Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)		28	(184)
1.2.6.Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.7.Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.8.Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)		120.692	(34.696)
1.2.9.Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.10.Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)		4.542	(10.638)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan / (Kullandırılan) Net Nakit		**(57.820)**	**(110.373)**
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan / (Kullandırılan) Net Nakit		**17.439**	**(11.676)**
2.1.İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(-)		-	-
2.2.Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(+)		-	-
2.3.Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		(61)	(32)
2.4.Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		-	6
2.5.Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(-)		(16.971)	(18.114)
2.6.Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(+)		34.462	6.474
2.7.Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)		(1)	(3)
2.8.Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)		10	10
2.9.Diğer (+/-)		-	(17)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		-	-
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(-)		-	-
3.5.Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)		-	-
3.6.Diğer(+/-)		-	-
IV.Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)		**361**	**22.278**
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)		**(40.020)**	**(99.771)**
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)		**559.994**	**561.356**
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)		**519.974**	**461.585**

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 Mart 2016 tarihi itibariyla hazırlanan finansal tabloların tümü 31 Aralık 2015 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 (devam ediyor):

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 (devam ediyor):

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 (devam ediyor):

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.

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

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. 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.

XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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 Mart 2016 tarihi itibarıyla tahakkuk eden geçici vergi 17 Mayıs 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 2015 ve 2016 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 Mart 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

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

Cari Dönem – (31.03.2016)	**Hazine**	**Yatırım Bankacılığı**	**Dağıtılamayan[1]**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	13.225	36.571	2	49.798
Kredilerden Alınan Faizler	-	36.571	-	36.571
Bankalardan Alınan Faizler	7.432	-	-	7.432
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	2.447	-	-	2.447
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	3.346	-	-	3.346
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	2	2
Faiz Giderleri	(6)	(10.220)	-	(10.226)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	(10.216)	-	(10.216)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(6)	-	-	(6)
Diğer Faiz Giderleri	-	(4)	-	(4)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(129)	2.759	129	2.759
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	2.759	129	2.888
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(129)	-	-	(129)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	779	-	779
Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı (Net)	-	-	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar (Net)	-	-	-	-
Kambiyo Kar/Zararı (Net)	-	779	-	779
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	329	268	597
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(2.875)	(58)	(2.933)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(20.533)	(20.533)
Vergi Öncesi Kar	13.090	27.343	(20.192)	20.241
Vergi Karşılığı	-	-	(4.378)	(4.378)
Net Dönem Karı	13.090	27.343	(24.570)	15.863
BÖLÜM VARLIKLARI [2]	**676.799**	**4.140.519**	**64.985**	**4.882.303**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V.	-	-	-	-
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	519.248	-	-	519.248
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	137.039	6.357	1.680	145.076
Krediler ve Alacaklar	-	4.081.306	-	4.081.306
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20.512	-	-	20.512
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	26.600	-	26.600
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	24.456	35.793	60.249
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	939	939
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	1.013	1.013
Diğer Varlıklar	-	1.800	25.560	27.360
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ[2]	**876**	**4.103.460**	**777.967**	**4.882.303**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler ve Fonlar	-	4.060.086	-	4.060.086
Para Piyasalarına Borçlar	876	-	-	876
Karşılıklar	-	43.374	33.453	76.827
Özkaynaklar	-	-	719.366	719.366
Diğer Yükümlülükler	-	-	25.148	25.148

(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 –(31.03.2015)	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan[1]	Banka'nın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	10.299	35.056	341	45.696
Kredilerden Alınan Faizler	-	35.056	-	35.056
Bankalardan Alınan Faizler	1.341	-	-	1.341
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	7.452	-	-	7.452
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	1.506	-	-	1.506
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	341	341
Faiz Giderleri	(3)	(9.566)	-	(9.569)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	(9.522)	-	(9.522)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(3)	-	-	(3)
Diğer Faiz Giderleri	-	(44)	-	(44)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(200)	1.538	26	1.364
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	1.538	26	1.564
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(200)	-	-	(200)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	46	(190)	-	(144)
Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı (Net)	-	-	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar (Net)	-	-	-	-
Kambiyo Kar/Zararı (Net)	46	(190)	-	(144)
Diğer Faaliyet Gelirleri	15	2.529	232	2.776
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(2.175)	(198)	(2.373)
Diğer Faaliyet Giderleri			(18.026)	(18.026)
Vergi Öncesi Kar	10.157	27.192	(17.625)	19.724
Vergi Karşılığı	-	-	(4.419)	(4.419)
Net Dönem Karı	10.157	27.192	(22.044)	15.305
BÖLÜM VARLIKLARI [2]	561.219	3.412.938	62.519	4.036.676
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V.	-	-	-	-
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	460.387	-	-	460.387
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	80.383	6.357	-	86.740
Krediler ve Alacaklar	-	3.353.536	-	3.353.536
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20.449	-	-	20.449
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	21.434	-	21.434
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	29.668	37.824	67.492
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	1.744	1.744
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	1.056	1.056
Diğer Varlıklar	-	1.943	21.895	23.838
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ[2]	261	3.329.024	707.391	4.036.676
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler ve Fonlar	-	3.293.990	-	3.293.990
Para Piyasalarına Borçlar	261	-	-	261
Karşılıklar	-	35.034	28.980	64.014
Özkaynaklar	-	-	657.763	657.763
Diğer Yükümlülükler	-	-	20.648	20.648

(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 22 Nisan 2016 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı sonucunda, 2015 yılı Net Dağıtılabilir Dönem Karı olan 62.434 Bin TL'nin dağıtılmayarak, olağanüstü yedek akçelere ilavesine karar verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I – Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 742.284 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 17,43'tür. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 727.351 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 17,84'tür.

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem (31.03.2016)	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	366.074	
Hisse senedi ihraç primleri	1.491	
Yedek akçeler	272.073	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.566	
Kâr		
Net Dönem Kârı	15.863	
Geçmiş Yıllar Kârı	62.740	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**719.807**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	159	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	26	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	563	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	5.029	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-

Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	10.127	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**15.904**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**703.903**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	376	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	3.352	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**3.728**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**700.175**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	43.372	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye		
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	**43.372**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**743.547**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
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	1.263	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**742.284**	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**16,53**	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**16,44**	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**17,43**	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı		-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	**0,63**	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
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	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri(enflasyon farkı düzeltmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır. Alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkullerden beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanlar özkaynaktan indirilecek değer olarak dikkate alınır.

I– Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Önceki Dönem (31.12.2015)	
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	366.074
Hisse senedi ihraç primleri	1.491
Hisse senedi iptal karları	-
Yedek akçeler	272.073
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.561
Kar	62.740
Net Dönem Karı	62.740
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**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	465
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	29
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	465
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	3.253
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

Çekirdek Sermaye Toplamı	**692.975**
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 (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	5.578
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
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	4.880
Ana Sermaye Toplamı	**687.397**
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
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**41.238**
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**

SERMAYE	**728.635**
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
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**
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	-

II- 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
31/03/2016	2,81820	3,19870	2,51330
30/03/2016	2,81990	3,19040	2,51330
29/03/2016	2,85880	3,20210	2,52540
28/03/2016	2,86220	3,19620	2,53220
25/03/2016	2,86290	3,20240	2,53960
24/03/2016	2,86740	3,20750	2,55400

Bankanın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; USD: 2,87390 TL, EURO: 3,20304 TL, 100 JPY: 2,55530 TL'dir.

II- Kur riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP (1)	Toplam
Cari Dönem (31.03.2016)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. M.B.	-	-	-	-
Bankalar	112.175	30.354	222	142.751
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	33.128	33.077	-	66.205
Krediler	2.346.748	1.508.730	-	3.855.478
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	641	1.159	-	1.800
Toplam Varlıklar	**2.509.571**	**1.573.320**	**222**	**4.083.113**
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.480.211	1.564.580		4.044.791
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6.750	2.028		8.778
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	(16)	1.949	-	1.933
Toplam Yükümlülükler	**2.486.945**	**1.568.557**	**-**	**4.055.502**
Net Bilanço Pozisyonu	22.626	4.763	222	27.611
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	110.401	1.409	-	111.810
Önceki Dönem (31.12.2015)				
Toplam Varlıklar	2.426.195	1.567.563	233	3.993.991
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 Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	84.160	2.500	-	86.660

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %19'u GBP, % 49'u CHF, %32'si JPY'den oluşmaktadır.

III- 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.

III- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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

Cari Dönem Sonu (31.03.2016)	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)	-	-	-	-	-	1.056	1.056
Bankalar (1)	438.607	9.602				7.621	455.830
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	63.418	-	-	-	-	-	63.418
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (3)	11.603	984	63.441	60.290	721	8.037	145.076
Verilen Krediler (2)	1.215.654	1.032.823	1.216.276	48.762	505.461	62.330	4.081.306
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20.512	-	-	-	-	-	20.512
Diğer Varlıklar (4)	-	-	-	-	-	115.105	115.105
Toplam Varlıklar	**1.749.794**	**1.043.409**	**1.279.717**	**109.052**	**506.182**	**194.149**	**4.882.303**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	876	-	-	-	-	-	876
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12.290	12.290
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	763.609	1.392.144	1.871.508	15.545	17.280	-	4.060.086
Diğer Yükümlülükler (4)	-	-	-	-	-	809.051	809.051
Toplam Yükümlülükler	**764.485**	**1.392.144**	**1.871.508**	**15.545**	**17.280**	**821.341**	**4.882.303**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	985.309	-	-	93.507	488.902	-	1.567.718
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(348.735)	(591.791)			(627.192)	(1.567.718)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-		-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	985.309	(348.735)	(591.791)	93.507	488.902	(627.192)	-

(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.

III- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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

Önceki Dönem Sonu (31.12.2015)	**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	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	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.

III- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu (31.03.2016)	**EURO**	**USD**	**JPY**	**TRY**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	0,26	0,83		10,68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,50	5,29	-	9,57
Verilen Krediler	2,94	3,84	-	12,82
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	10,36
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,21
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,62	1,62		6,00

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

Önceki Dönem Sonu (31.12.2015)	**EURO**	**USD**	**JPY**	**TRY**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
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.

IV- Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

	Hisse Senedi Yatırımları (Cari Dönem 31.03.2016)	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler**	8.037(*)	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	**İştirakler**	26.600	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	**Bağlı Ortaklıklar**	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

	Hisse Senedi Yatırımları (Önceki 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	-	-	-

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

V- 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.

V- 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:

Banka'nın 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.

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.

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

1. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devam ediyor):

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.

Banka'nın 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.

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.

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

1. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devam ediyor):

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 Bankanın 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.

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.

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

1. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devam ediyor):

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 Bankanın 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.

Stres Testinin Kullanımına İlişkin Açıklama:

Bankanın 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.

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

1. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devam ediyor):

Stres Testinin Kullanımına İlişkin Açıklama (devamı):

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.

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 Banka'nın 3 yıllık dönem için hazırlanmış proforma nakit akım tablosu üzerinden Banka'nın 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:

Banka'nın 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.

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

1. Likidite Riskine İlişkin 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(31.03.2016)	**Likidite Karşılama Oranı(Haftalık Konsolide Olmayan)**			
	YP	Tarih	YP+TP	Tarih
En Yüksek (%)	235	12.02.2016	1.597	12.02.2016
En Düşük (%)	77	11.03.2016	709	11.03.2016

Önceki 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

V- 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 (31.03.2016)	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			140.544	11.067
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	140.544	11.067
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	33.668	28.299	33.668	28.299
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	33.668	28.299	33.668	28.299
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	108.231	108.231	10.992	10.992
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.291	1.291	1.291	1.291
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	106.940	106.940	9.701	9.701
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	228.623	-	11.431	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**56.091**	**39.291**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	55.940	51.899	55.940	51.899
Teminatsız alacaklar	467.147	203.926	449.826	187.415
Diğer nakit girişleri	1.296	294	1.296	294
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**524.383**	**256.119**	**507.062**	**239.608**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	**-**	**-**	**140.544**	**11.067**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	**-**	**-**	**14.023**	**9.823**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	**-**	**-**	**1.002,24**	**112,66**

V- 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	
Önceki Dönem (31.12.2015)	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**

V- 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.

V- 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 (31.03.2016)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.056	-	-	-	-	-	-	1.056
Bankalar	7.621	438.607	9.602	-	-	-	-	455.830
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	63.418	-	-	-	-	-	63.418
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.037	4.312	2.214	57.568	72.224	721	-	145.076
Verilen Krediler	-	186.784	97.737	405.484	2.141.401	1.187.570	62.330	4.081.306
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	489	-	20.023	-	-	-	20.512
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	115.105	115.105
Toplam Varlıklar	**16.714**	**693.610**	**109.553**	**483.075**	**2.213.625**	**1.188.291**	**177.435**	**4.882.303**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	39.148	40.350	200.504	1.545.136	2.234.722	226	4.060.086
Para Piyasalarına Borçlar	-	876	-	-	-	-	-	876
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	12.290	-	-	-	-	-	-	12.290
Diğer Yükümlülükler	-	917	4.260	-	-	-	803.874	809.051
Toplam Yükümlülükler	**12.290**	**40.941**	**44.610**	**200.504**	**1.545.136**	**2.234.722**	**804.100**	**4.882.303**
Likidite Açığı	4.424	652.669	64.943	282.571	668.489	(1.046.431)	(626.665)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	38	4.192	1.905	92.903	12.810	-	-	111.848
Önceki Dönem (31.12.2015)								
Toplam Aktifler	18.178	675.268	86.984	424.308	2.169.823	1.222.445	177.360	4.774.366
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

(*) 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.

VI- Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde ana sermaye artış hızı, toplam risk tutarı artış hızından daha düşük olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 31 Mart 2016 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %13,39'dur (31 Aralık 2015: % 13,52). Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı yaklaşık aynı seviyededir.

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (31.3.2016)**	**Önceki Dönem (31.12.2015)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	4.889.977	4.779.889
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.270)	(1.291)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	4.888.707	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	6	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	6	-
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	2.093.123	1.945.247
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1.796.415)	(1.673.295)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	296.708	271.952
Sermaye ve toplam risk	-	-
Ana sermaye	694.125	682.745
Toplam risk tutarı	5.185.421	5.050.550
Kaldıraç oranı	-	-
Kaldıraç oranı	13,39	13,52

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

.

VII- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		**Asgari sermaye yükümlülüğü**
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	3.968.581	3.814.694	317.487
2	Standart yaklaşım	3.968.581	3.814.694	317.487
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	33.053	31.238	2.644
17	Standart yaklaşım	33.053	31.238	2.644
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	256.792	231.588	20.543
20	Temel gösterge yaklaşımı	256.792	231.588	20.543
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	4.258.426	4.077.515	340.674

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 (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	82	-	72	-
TCMB	974	-	200	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.056**	**-**	**272**	**-**

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 (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	974	-	200	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**974**	**-**	**200**	**-**

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 (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	313.079	141.813	307.331	215.623
Yurtdışı	-	938	-	2.061
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**313.079**	**142.751**	**307.331**	**217.684**

4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	946	-	249	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**946**	**-**	**249**	**-**

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

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	16.056	-	16.211	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**16.056**	**-**	**16.211**	**-**

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

4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Borçlanma Senetleri	137.093	156.437
Borsada İşlem Gören	137.093	156.437
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	10.847	10.847
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10.847	10.847
Değer Azalma Karşılığı (-)	(2.864)	(2.816)
Toplam	**145.076**	**164.468**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	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	6.331	-	4.638	-
Toplam	**6.331**	**-**	**4.638**	**-**

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	3.394.423	-	12.891	155.208	-	20.333
İşletme Kredileri	21.190	-	3.059	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	278.797	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	6.331	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	3.088.105	-	9.832	155.208	-	20.333
İhtisas Kredileri	386.910	-	127	82.435	-	21.142
Diğer Alacaklar	-	-	-		-	
Toplam	3.781.333	-	13.018	237.643	-	41.475

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

5.c) 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	-	6.331	6.331
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6.331	6.331
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	**-**	**6.331**	**6.331**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

5.ç) 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.d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.03.2016)	**Önceki Dönem (31.12.2015)**
Yurtiçi Krediler	4.018.976	3.851.709
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**4.018.976**	**3.851.709**

5.e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka eski bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.367 Bin TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

5.f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem (31.03.2016)	**Önceki Dönem (31.12.2015)**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	92	304
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	583	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	46.333	45.967
Toplam	**47.008**	**46.271**

5.g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

5.g.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 (31.03.2016)	626	3.865	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	626	3.865	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki 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	-	-

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

5.g.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	6.068	-	101.403
Dönem İçinde İntikal (+)	1.836	-	94
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4.662	1.406
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6.068	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	63
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.836	4.662	102.840
Özel Karşılık (-)	92	583	46.333
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.744	4.079	56.507

5.g.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.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

5.g.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) (31.03.2016)	1.744	4.079	56.507
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.836	4.662	102.840
Özel Karşılık Tutarı (-)	92	583	46.333
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.744	4.079	56.507
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2015)	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)	-	-	-

5.ğ) 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.h) 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 (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Devlet Tahvili	16.923	16.940
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**16.923**	**16.940**

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

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Devlet Tahvili	20.512	20.532
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**20.512**	**20.532**

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

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Borçlanma Senetleri	20.512	20.532
Borsada İşlem Görenler	20.512	20.532
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**20.512**	**20.532**

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 (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Dönem Başındaki Değer	20.532	20.476
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	344	1.218
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(364)	(1.162)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**20.512**	**20.532**

(*) Yıl içindeki alımlar 343 Bin TL (31 Aralık 2015: 1.210 Bin TL) tutarındaki reeskont farkını, yıl içindeki çıkışlar ise 354 Bin TL (31 Aralık 2015: 1.122 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	31,14
2	Türk Suudi Holding A.Ş.(*)	İstanbul	10	24,69
3	Yozgat Otelcilik A.Ş.	Yozgat	20	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	24.078	15.253	3.424	3	-	2.212	257	-
2	20.750	20.110	-	891	-	3.133	1.436	-
3	176	173	151	-	-	(25)	2	-
4	321.159	320.884	289.661	26	-	9.145	12.289	-

(*) Maksan A.Ş. Türk Suudi Holding A.Ş. ile Yozgat Otelcilik A.Ş. ve İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'nin verileri 31 Aralık 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 31 Aralık 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 (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Dönem Başı Değeri	26.332	21.576
Dönem İçi Hareketler	268	4.756
Alışlar	-	3.160
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	268	1.596
Dönem Sonu Değeri	26.600	26.332
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	16.879	16.879

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 145 Bin TL'dir (31 Aralık 2015: 57 Bin TL).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla kiraya vermek amacıyla elde tuttuğu 1.013 Bin TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 1.024 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 Mart 2016 tarihi itibarıyla 128 Bin TL kira geliri elde etmiştir (31 Aralık 2015: 335 Bin TL).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 8.099 Bin TL (31 Aralık 2015: 7.914 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 Mart 2016 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (31.03.2016)	**Önceki Dönem (31.12.2015)**
Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi:		
Maddi duran varlık karşılığı	-	-
Kıdem tazminatı ve izin karşılığı	6.690	6.541
Tasfiye ol. zarar nit. krd. Karşılığı	1.362	1.362
Finansal varlıkların değerlemesi	(21)	(31)
Diğer	68	42
Toplam	**8.099**	**7.914**

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Dönem Başı Net Defter Değeri	7.914	7.087
Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri (Net)	247	306
Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(62)	521
Toplam	**8.099**	**7.914**

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 (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Ayniyat mevcudu	53	62
Peşin ödenmiş giderler	4.229	4.471
Borçlu geçici hesaplar	13.477	13.365
Muhtelif alacaklar	301	278
Aktiflerimizin vadeli satışından doğan alacaklar	-	-
Fon yönetim ücreti reeskontu	-	-
Kamu kurum ve kuruluşlarından alacaklar	-	-
Toplam	**18.060**	**18.176**

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 (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	485	333.745	-	324.617
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	3.710.960	-	3.635.151
Toplam	**485**	**4.044.705**	**-**	**3.959.768**

3.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	485	25.927	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	4.018.778	-	3.959.768
Toplam	**485**	**4.044.705**	**-**	**3.959.768**

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 14.896 Bin TL (31 Aralık 2015: 14.601 Bin TL) tutarındaki fonların tamamına yakını Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır. Bu fonun içerisinde kullanılan 294 Bin TL (31 Aralık 2015: 290 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 876 Bin TL'nin tamamı (31 Aralık 2015: 226 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 (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Genel Karşılıklar	43.372	41.238
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	37.441	36.194
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.695	3.940
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	224	174
Diğer	1.012	930

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 Mart 2016 tarihi itibarıyla 33.126 Bin TL (31 Aralık 2015: 32.472 Bin TL) tutarında kıdem tazminatı ve 327 Bin TL (31 Aralık 2015: 235 Bin TL) tutarında izin karşılığı ayırmıştır.

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 (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.260	-	5.173	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**4.260**	**-**	**5.173**	**-**

8.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.260	5.173
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2	2
BSMV	93	119
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	68	64
Diğer	566	891
Toplam	**4.989**	**6.250**

8.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	70	69
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	103	101
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	10
Diğer	-	-
Toplam	**188**	**185**

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 (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
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 (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	210	23	56	(71)
Kur Farkı	-	-		
Toplam	**210**	**23**	**56**	**(71)**

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 (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	12.299	12.215
Toplam	**12.299**	**12.215**

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 111.810 Bin TL'dir (31 Aralık 2015: 86.660 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 2015: 38 Bin TL). Bu tutarın 4 Bin TL'si (31 Aralık 2015: 4 Bin TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
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	111.848	86.698
Toplam	**111.848**	**86.698**

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

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.

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 500.000 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 (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.03.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**5.145**	**31.426**	**10.337**	**24.719**
Kısa Vadeli Kredilerden	557	633	400	852
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4.463	30.793	4.894	23.867
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	125	-	5.043	-

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

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.03.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	7.269	163	1.112	229
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**7.269**	**163**	**1.112**	**229**

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.03.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.133	702	721	370
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	511		415	
Toplam	**2.644**	**702**	**1.136**	**370**

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.03.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Ters Repo İşlemlerinden	2.447	-	7.452	-

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

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.03.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara Verilen Faizler (*)	296	9.920	234	9.288
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	1	-	9
Yurtdışı Bankalara	-	78	-	336
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	296	9.841	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler	-	-	234	8.943
Toplam	**296**	**9.920**	**234**	**9.288**

(*) 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 (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.03.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	6	-	3	-

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.03.2015)
Kar	2.240	3.462
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.240	3.462
Zarar (-)	(1.461)	(3.606)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1.461)	(3.606)

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.03.2015)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	-	-
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	329	2.529
Diğer	268	247
Toplam	**597**	**2.776**

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 (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.03.2015)
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	741	14
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	92	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	350	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	299	14
Genel Karşılık Giderleri	2.134	2.161
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	58	198
İştirakler	58	198
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**2.933**	**2.373**

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.03.2015)
Personel Giderleri	13.973	13.003
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.278	378
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	986	877
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	225	240
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	65	55
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	148	127
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2.713	2.010
Faaliyet Kiralama Giderleri	23	22
Bakım ve Onarım Giderleri	88	41
Reklam ve İlan Giderleri	48	11
Diğer Giderler (*)	2.554	1.936
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	3
Diğer	1.145	1.333
Toplam	**20.533**	**18.026**

(*) Diğer giderlerin 832 Bin TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Mart 2015: 637 Bin TL), 228 Bin TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Mart 2015: 218 Bin TL), 23 Bin TL tutarındaki kısmı kiralama giderlerinden (31 Mart 2015: 23 Bin TL), 350 Bin TL tutarındaki kısmı güvenlik giderlerinden (31 Mart 2015: 244 Bin TL), 108 Bin TL tutarındaki kısmı kreş giderlerinden (31 Mart 2015: 110 Bin TL), 336 Bin TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Mart 2015: 271 Bin TL), 159 Bin TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Mart 2015: 99 Bin TL), 162 Bin TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Mart 2015: 141 Bin TL), 356 Bin TL (31 Mart 2015: 193 Bin TL) tutarındaki kalan kısım diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2016 döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 20.241 Bin TL (31 Mart 2015: 19.724 Bin TL)'dir. Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla (4.378) Bin TL, (31 Mart 2015: (4.419) Bin TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin (4.625) Bin TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Mart 2015: (4.348) Bin TL), 247 Bin TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gelirinden (31 Mart 2015: (71) Bin TL) oluşmaktadır.

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

Banka 1 Ocak 2016 ve 31 Mart 2016 arasındaki dönemindeki sürdürülen faaliyetleri sonucunda 15.863 Bin TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2015-31 Mart 2015 arası 15.305 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 Mart 2016 tarihi itibarıyla gelir tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 2.351 Bin TL'dir (31 Mart 2015: 1.461 Bin TL). Bu tutarın 1.881 Bin TL tutarındaki kısmını proje hizmet gelirleri oluşturmaktadır (31 Mart 2015: 1.259 Bin TL).

V- 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	403	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	341	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka eski bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.367 Bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

V- Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar(devam ediyor):

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	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.

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

Bulunmamaktadır.

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 (31.03.2016)	**Önceki Dönem (31.03.2015)**
Maaş	237	244
Temettü ve Ek Ödemeler	39	35
Toplam	**276**	**279**

(*) Bankada toplam 604 kişi çalışmakta olup, 15 personel İstanbul şubesinde istihdam edilmektedir.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 31 Mart 2016 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 29 Nisan 2016 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I- Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmesi:

Dünya ekonomisi, gelişmiş ülke merkez bankalarının aldığı kararların etkisiyle 2016 yılının ilk çeyreğin sonlarına doğru olumlu bir görünüm çizmeye başlamıştır. FED'in Ocak ve Mart ayı toplantılarında faiz oranlarında değişikliğe gitmemesi, FED yetkilileri tarafından yıl içindeki faiz artırım kararının dörtten ikiye indirileceği ve faiz artırımı kararında temkinli hareket edileceğinin ifade edilmesi küresel piyasalarda risk iştahını artırmıştır. Japonya Merkez Bankası (BoJ) 2016 yılı Ocak ayında faiz oranlarını sıfırın altına indirirken, ECB, Euro Bölgesi'nde devam eden deflasyon riski ve yüksek seyreden işsizlik oranı nedeniyle, Mart ayı toplantısında genişleyici para politikası önlemlerini artıracağını ve negatif faiz politikasını sürdüreceğini açıklamıştır.

Bu gelişmeler ışığında finansal piyasalardaki dalgalanma azalırken, özellikle gelişmekte olan ülke para birimleri değer kazanmaya başlamış ve emtia fiyatları da Ocak ayında en düşük seviyelere indikten sonra Şubat ayından itibaren yeniden artmaya başlamıştır.

Küresel piyasalarda yaşanan bu ılımlı gelişmelerin etkisiyle Türkiye ekonomisi de ilk çeyrek itibariyle olumlu bir tablo çizmiştir. Düşen petrol fiyatlarının etkisiyle cari işlemler açığındaki iyileşme devam etmiş ve yıllık bazda cari işlemler açığı 2016 yılı Şubat ayında 30,5 milyar dolar ile 2010 yılının Ağustos ayından bu yana en düşük seviyeye ulaşmıştır. Diğer yandan TL'deki değer kaybının azalması ve gıda fiyatlarının olumlu katkısıyla 2016 yılı Mart ayında yıllık enflasyon %7,46 ile Ocak 2015'ten sonraki en düşük seviyeye gerilemiştir. Ancak bu olumlu görünüme karşın işsizlik oranı Ocak ayında %11,1 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Türk Bankacılık Sektörü ise 2016 yılı başında aktif kalitesi, sermaye yeterliliği ve kârlılık göstergelerindeki olumlu görünümünü devam ettirmiştir. Sektörün aktif toplamı 2016 yılı Şubat ayında bir önceki yıla göre %16,5 artarak 2,4 trilyon TL'ye ulaşmıştır. En büyük aktif kalemi olan krediler 1,5 trilyon TL ile toplam aktiflerin %62,6'sını oluşturmaktadır. Aynı dönem itibariyle sektörün dönem net kârı ise önceki yılın aynı dönemine göre %9 artışla 27,1 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Küresel piyasalarda ve Türkiye ekonomisinde yaşanan bu gelişmelerin faaliyetlerimize yansımasını incelediğimizde, Banka'nın üç aylık dönemde başarılı bir performans sergilediği görülmektedir.

Banka'nın üç aylık mali performans göstergelerine baktığımızda; aktiflerimizin 2016 yılı Mart ayı itibarıyla 4,9 milyar TL'ye ulaştığı ve bir önceki yılın aynı dönemine göre %20,9, yılbaşına göre ise %2,3'lük bir büyüme performansı sergilediği görülmektedir. Üç aylık dönem kârımız ise bir önceki yılın aynı dönemine göre %3,6 artarak 15,9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam aktifimizin %83,6'sını oluşturan ve yatırımcılara orta ve uzun vadeli olarak kullandırılan kredilerimizin 2016 yılı Mart ayı itibarıyla tutarı 4,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredi hacmimiz, 2015 yılı sonuna göre %4,3 büyürken, bir önceki yılın aynı dönemine göre %21,7 oranında büyümüştür. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı, 2015 ilk çeyreğinde %3,07 iken, 2016 yılının üç aylık döneminde %2,7 düzeyine gerilemiştir.

2016 yılının ilk üç aylık döneminde kullandırılan kredilerin sektörel dağılımına bakıldığında; enerji sektörünün %32, imalat sanayinin %26, turizm sektörünün %23, toptan bankacılığın %15, eğitim ve sağlık sektörünün %4 pay aldığı görülmektedir.

Banka, gerek özkaynaklarından gerekse yurtdışından sağladığı fonları üretken, istihdam ve katma değer yaratan reel kesim yatırımcılarına proje değerlendirme esasına göre kullandırarak sürdürülebilir büyümenin gerçekleştirilmesine ve ithal bağımlılığın azalmasına katkı sağlamayı artırarak devam ettirecektir.

II- Rasyolar:

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Toplam Krediler(Net) / Toplam Aktifler	%83,6	%82
Takipteki Krediler(Net) / Toplam Krediler(Net)	%1,5	%1,6
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	%14,7	%14,7
Kullanılan Krediler / Toplam Pasifler	%83,2	%83,2
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	%17,4	%17,8

III- Banka Yönetimi:

1. Yönetim Kurulu ve Banka Üst Yönetimi:

Yönetim Kurulu Üyeleri, genel bilgiler bölümünde birinci sayfada ve Banka Üst Yönetimi ikinci sayfada belirtilmiştir.

2. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri'nin Yetki Sınırları:

Banka Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları 4456 sayılı Kanun ve bu Kanuna göre düzenlenen ve 12/05/2000 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında değişmiş şekli ile kabul edilen Ana Sözleşmede belirlenmiştir.

Banka Yönetim Kurulunun temel görevi, Genel Kurul kararları ve ilgili mevzuat ile kalkınma planı ve yıllık programlar çerçevesinde, Kanun ile belirlenen amaçlarının gerçekleşmesini sağlamaktır.

Ocak-Mart 2016 döneminde Yönetim Kurulu 7 toplantı yapmış ve toplam 74 adet karar almıştır.

3. Denetim Komitesi:

Adı Soyadı	Görevi
Dr. Zeki Çiftçi	Denetim Komitesi Başkan Vekili
Hakan Tokaç	Denetim Komitesi Üyesi

Ocak-Mart 2016 döneminde Denetim Komitesi 4 toplantı yapmış ve 15 adet karar almıştır.

4. Kurumsal Yönetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Dr. Zeki Çiftçi	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Selim Yeşilbaş	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili
Dr. Metin Çınar	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Ocak-Mart 2016 döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 1 toplantı yapmış ve 1 adet karar almıştır.

5. Ücretlendirme Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Hakan Tokaç	Ücretlendirme Komitesi Başkanı

III- Banka Yönetimi (devam ediyor):

6. İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Adı Soyadı	Görevi
Murat Doğuşlu	Teftiş Kurulu Başkanı
Ramazan Koyuncugil	İç Kontrol Müdürü
Dr. Semra Pekkaya	Risk İzleme Müdürü

IV- Banka'nın 2016 Yılı I. Dönem Faaliyetleri

1. Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) kaynağından 3,6 milyon ABD Doları, Dünya Bankası kaynağından 12,3 milyon Avro ve 14,4 milyon ABD Doları ve Alman Kalkınma Bankası (KFW) kaynağından 5,4 milyon Avro dönem içerisinde Banka hesaplarına aktarılmıştır. Avrupa Yatırım Bankası (AYB) Kobi Geliştirme Kredisi kapsamında, uygunluk görüşü beklenen güneş enerjisi projeleri ile ilgili olarak, iş bedeli proje sahibi tarafından karşılanarak tamamlanan ÇED raporu AYB yetkililerinin değerlendirmesine sunulmuştur. Ayrıca, KOBİ finansmanına yönelik olarak AYB kaynağından 100 milyon Avro kredi talebimiz 15 Mart 2016 tarihli yazımızla Hazine Müsteşarlığına iletilmiştir.

2. Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

Banka tarafından, Doğu Akdeniz Kalkınma Ajansı (DOĞAKA) koordinasyonunda, Kahramanmaraş Büyükşehir Belediyesine yönelik "Atmosferik Kontrollü Soğuk Hava Deposu" ile Kahramanmaraş Sütçü İmam Üniversitesine yönelik "Tasarım ve 3D Modelleme Merkezi" fizibilite raporları hazırlanmıştır.

T.C. Dışişleri Bakanlığı koordinasyonunda Katar Kalkınma Bankası ile Banka arasında 2 Aralık 2015 tarihinde imzalanan mutabakat zaptı kapsamında, KOBİ'lere yönelik finans ve danışma programları hususlarında bilgi ve tecrübe paylaşımına, iki ülke sektörleri arasında ticari ilişkilerin geliştirilmesi için ortak programlar ortaya koymaya ve ihracatçıların kapasitelerini güçlendirmeye yönelik altyapı çalışmalarına başlanmıştır.

Banka tarafından, Kuzeydoğu Anadolu Kalkınma Ajansı (KUDAKA) bünyesinde, Erzurum, Erzincan ve Bayburt illeri uygun yatırım alanları için protokol çalışmaları tamamlanmıştır.

İSEDAK Ofisi ile Banka arasında oluşturulan İSEDAK Koordinasyon Komitesi 14 Mart 2016 tarihinde aylık toplantısını, programın uygulaması ve proje sahiplerine verilecek eğitim programının hazırlıkları gündemiyle T.C. Kalkınma Bakanlığında gerçekleştirmiştir. İSEDAK Ofisi ile birlikte proje sahiplerine, hibe programının uygulaması, izlenmesi, Banka ile imzalanan finansal ve operasyonel sözleşmelerin kapsamı ve proje döngüsü yönetimi konularında 29-30 Mart 2016 tarihlerinde Ankara'da İngilizce olarak uygulamalı bir eğitim verilmiştir.

Teknik yardım eğitim faaliyetleri kapsamında, kalkınma ajanslarına yönelik olarak Ankara'da proje süreç yönetimi ve fizibilite hazırlama, Denizli'de uygulamalı finansal tablolar analizi eğitimleri gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın, İSEDAK (İslam İşbirliği Teşkilatı Ekonomik ve Ticari İşbirliği Daimi Komitesi) projelerinin uygulayıcı birimi olarak T.C. Kalkınma Bakanlığı ile imzaladığı protokol çerçevesinde, Mart ayında 660.943 ABD Doları Banka hesaplarına aktarılmıştır. Uygulama dönemi boyunca 14 proje aktif olarak yürütülmüş olup 10 proje tamamlanmıştır.

IV- Banka'nın 2016 Yılı I. Dönem Faaliyetleri (devam ediyor):

3. Kredilendirme Faaliyetleri

Banka tarafından kredi kaynaklarının tanıtımına yönelik olarak söz konusu dönem içerisinde, muhtelif illerde firma ve Büyükşehir Belediye ziyaretleri yapılmıştır.

Ocak-Mart 2016 döneminde 57 firmadan 81.850 bin Avro, 120.896 bin ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 625.493 bin TL'dir. Bu müracaatların %54'ü enerji, %27'si imalat sanayi, %12'si eğitim-sağlık,%4'ü maden ve diğer hizmetler ve %3'ü turizm sektörlerine yöneliktir.

Ocak-Mart 2016 döneminde Banka, Kuruluş Kanunu gereği anonim şirket statüsündeki firmalara ve toptan bankacılık uygulaması ile KOBİ' lere 292.087 bin TL tutarında kredi kullandırmıştır. Bu kredilerin %32'si enerji, %26'sı imalat sanayi, %23'ü turizm, %15'i finans ve %4'ü eğitim-sağlık sektörlerineaittir.

V- Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu:

1. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay sahipleri ile ilişkiler fonksiyonu "Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü" tarafından yerine getirilmektedir.

Ocak-Mart 2016 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 1 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

2. Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2015 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 22 Nisan 2016 tarihinde, saat 10:00' da, Necatibey Cad. No: 98, Kat:7, Bakanlıklar/ANKARA adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Ana Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 28 Mart 2016 tarih ve 9041 sayılı nüshasında, 25 Mart 2016 tarihli Sabah ve Posta gazetelerinde ilân edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, Şirketin toplam 160.000.000,00 TL olan sermayesine karşılık gelen 16.000.000.000 adet hisseden 158.530.453,317 TL sermayeye karşılık gelen 15.853.045.331,7 adet hissenin temsilen, toplantıda hazır bulunduğu anlaşılmıştır. Toplantıda; bilanço ve gelir tablosunun kabulü, ilgili dönemdeki faaliyetleri nedeniyle Yönetim Kurulunun ibrası, Yönetim Kurulunun kâr dağıtımına ilişkin teklifi, Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi, Yönetim Kurulu üyelerine verilecek ücretin belirlenmesi, Banka esas sözleşmesinin 5.,6. ve 8. maddelerine ait değişiklik metni, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen bağımsız denetim firması olan DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde Bankanın 2016 yılı bağımsız denetçisi olarak onaylanmasına ilişkin gündem maddeleri görüşülerek verilen önergeler oybirliği ile kabul edilmiştir.

Genel Kurul Toplantı tutanağı, Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiş olup tutanak ve hazır bulunanlar listesine ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun (KAP) internet adresinden (www.kap.gov.tr) ve Banka internet sitesinden (www.kalkinma.com.tr.) erişilebilmektedir.

V- Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu (devam ediyor) :

3. Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim Kurulu'na sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29 Nisan 2009 tarihinde onaylanmış olup 01 Mayıs 2009 tarihinden itibaren Banka internet sitesinde yer almaktadır. Bilgilendirme Politikasının uygulanmasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğunda olup Banka Yönetim Kurulu adına Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Ayrıca, Banka tabi olunan mevzuatla belirlenen kuralların yanı sıra misyonuna uygun ve ticari sır niteliği taşımayan hususlarda da kamuyu aydınlatma ilkesini benimsemiştir. Ocak-Mart 2016 döneminde;

i) 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 7 adet başvuru,

ii) 20 Mayıs 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi uyarınca Başbakanlık İletişim Merkezi (BİMER) doğrudan Başbakanlık sisteminin uygulamasıyla ilgili olarak 12 adet başvuru cevaplandırılmıştır.

4. Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Ocak-Mart 2016 döneminde 7 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Özel durum açıklamaları Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayımını takip eden ilk iş günü Banka internet sitesinde yayınlanmaktadır.

Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.