AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Akbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Akbank T.A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının 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.

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak 2014 yılından devreden 200.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Akbank T.A.Ş.'nin 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Ayşe Zeynep Deldağ
Sorumlu Denetçi, SMMM

21 Ekim 2016
İstanbul, Türkiye

AKBANK T.A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Sabancı Center 34330, 4. Levent / İstanbul
Telefon : (0 212) 385 55 55
Fax : (0 212) 319 52 52
E-Site : www.akbank.com
E-Posta : http://www.akbank.com/bize-ulasin/gorus-onerileriniz-icin.aspx

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORU
- **Yedinci Bölüm** - ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

21 Ekim 2016

Suzan SABANCI DİNÇER	Hayri ÇULHACI	Ş. Yaman TÖRÜNER	S. Hakan BİNBAŞGİL	K. Atıl ÖZUS	Türker TUNALI
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad / Ünvan : Türker TUNALI / Bölüm Başkanı
Tel No : (0 212) 385 55 55
Fax No : (0 212) 325 12 31

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında 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 açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I.	Bilanço	3
II.	Gelir tablosu	5
III.	Nazım hesaplar tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	11
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	16
XIX.	Borçlanmalara ilişkin açıklamalar	17
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	17
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	17
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	17
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	17
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	17
XXV.	Hisse başına kazanç	18
XXVI.	İlişkili taraflar	18
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	18
XXVIII.	Sınıflandırmalar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	19
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	24
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	26
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	28
V.	Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar	28
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	33
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	34
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	35
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	37

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
V.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	63
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	65
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	65

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	66

BİRİNCİ BÖLÜM
BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:

Akbank T.A.Ş. ("Banka" veya "Akbank"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemleri yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") Kanunlarının menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde kurulmuş ve 30 Ocak 1948 tarihinde faaliyete geçmiştir. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmektedir. Ayrıca Banka hisselerinin % 4,03'lük bölümü 1998 yılında American Depository Receipt ("ADR") ve adi hisse senedi olarak uluslararası piyasalara arz edilerek satılmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ADR'lerle birlikte toplam halka açıklık oranı yaklaşık % 51'dir (31 Aralık 2015: % 51).

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Sabancı Grubu'dur.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Suzan SABANCI DİNÇER	Başkan ve Murahhas Üye	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Şeref Başkanı, Üyesi, Danışmanı:	Erol SABANCI	Şeref Başkanı, Üye ve Danışman	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Hayri ÇULHACI	Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye	Yüksek Lisans
	Cem MENGİ	Murahhas Üye	Lisans
	Ş. Yaman TÖRÜNER	Üye	Lisans
	A. Aykut DEMİRAY	Üye	Lisans
	İ. Aydın GÜNTER	Üye	Lisans
	Emre DERMAN	Üye	Yüksek Lisans
	Can PAKER	Üye	Doktora
	S. Hakan BİNBAŞGİL	Üye ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	S. Hakan BİNBAŞGİL	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Eyüp ENGİN	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	A. Fuat AYLA	Kredi Tahsis	Lisans
	K. Atıl ÖZUS	Finansal Koordinasyon	Lisans
	Kerim ROTA	Hazine	Yüksek Lisans
	C. Kaan GÜR	Ticari Bankacılık	Lisans
	Turgut GÜNEY	Teknoloji ve Operasyon	Yüksek Lisans
	Bülent OĞUZ	KOBİ Bankacılığı	Yüksek Lisans
	H. Burcu CİVELEK YÜCE	İnsan Kaynakları ve Strateji	Yüksek Lisans
	Ege GÜLTEKİN	Kredi İzleme ve Takip	Yüksek Lisans
	A. Özer İSFENDİYAROĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Levent ÇELEBİOĞLU	Kurumsal-Yatırım ve Özel Bankacılık	Lisans
	Emin Tolga ULUTAŞ	Direkt Bankacılık	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Hayri ÇULHACI	Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	Ş. Yaman TÖRÜNER	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önemsiz seviyededir.

Özel Bankacılık faaliyetleri, 1 Temmuz 2016 tarihinden geçerli olmak üzere Bireysel ve Özel Bankacılık İş Birimi'nden ayrılarak Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı İş Birimi'ne dahil edilmiştir. Söz konusu değişiklik ile iş birimlerinin yeni adları sırasıyla "Bireysel Bankacılık" ve "Kurumsal-Yatırım ve Özel Bankacılık" olmuştur.

Direkt Bankacılık İş Birimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden 19 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla ayrılan Orkun Oğuz'un yerine 19 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Emin Tolga Ulutaş atanmıştır.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	1.630.021	% 40,75	1.630.021	-

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, ticari bankacılık, KOBİ bankacılığı, kurumsal-yatırım ve özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Aksigorta A.Ş. ve AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 882 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 901 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube). 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 13.744 (31 Aralık 2015: 14.050) kişidir.

AKBANK T.A.Ş.
I. 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2016) TP	YP	Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015) TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(I-a)**	**5.162.026**	**29.501.577**	**34.663.603**	**2.165.780**	**23.307.643**	**25.473.423**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	**(I-b)**	**1.979.201**	**2.488.365**	**4.467.566**	**818.288**	**1.909.624**	**2.727.912**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.979.201	2.488.365	4.467.566	818.288	1.909.624	2.727.912
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	1.548	107	1.655
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.962.954	2.488.365	4.451.319	806.782	1.909.517	2.716.299
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		16.247	-	16.247	9.958	-	9.958
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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**	**(I-c)**	**1.677.094**	**6.111.621**	**7.788.715**	**1.556.559**	**6.301.738**	**7.858.297**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**2.476.557**	**-**	**2.476.557**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	**-**	-	-	**-**
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	**-**	-	-	**-**
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2.476.557	-	2.476.557	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(I-d)**	**17.496.985**	**19.428.111**	**36.925.096**	**19.586.578**	**21.873.129**	**41.459.707**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		12.671	49.543	62.214	12.671	115.958	128.629
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		17.273.599	14.043.777	31.317.376	19.376.723	15.929.478	35.306.201
5.3	Diğer Menkul Değerler		210.715	5.334.791	5.545.506	197.184	5.827.693	6.024.877
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(I-e)**	**103.707.973**	**50.267.117**	**153.975.090**	**92.888.955**	**48.874.528**	**141.763.483**
6.1	Krediler ve Alacaklar		103.562.583	50.267.117	153.829.700	92.741.642	48.874.528	141.616.170
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	**(VI)**	3.335.473	1.258.573	4.594.046	2.603.899	1.383.311	3.987.210
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		100.227.110	49.008.544	149.235.654	90.137.743	47.491.217	137.628.960
6.2	Takipteki Krediler		3.851.463	-	3.851.463	3.373.323	-	3.373.323
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3.706.073	-	3.706.073	3.226.010	-	3.226.010
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(I-f)**	**5.393.854**	**5.539.175**	**10.933.029**	**5.184.561**	**5.503.681**	**10.688.242**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5.393.854	5.539.175	10.933.029	5.184.561	5.503.681	10.688.242
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(I-g)**	**3.923**	**-**	**3.923**	**3.923**	**-**	**3.923**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		3.923	-	3.923	3.923	-	3.923
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3.923	-	3.923	3.923	-	3.923
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(I-h)**	**347.316**	**1.071.457**	**1.418.773**	**347.316**	**1.003.425**	**1.350.741**
10.1	Mali Ortaklıklar		347.316	1.071.457	1.418.773	347.316	1.003.425	1.350.741
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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 (Net)**	**(I-i)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(I-j)**	**148.350**	**1.786**	**150.136**	**648.858**	**-**	**648.858**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		148.350	1.786	150.136	648.858	-	648.858
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**730.969**	**1.717**	**732.686**	**788.655**	**1.746**	**790.401**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**222.230**	**-**	**222.230**	**220.664**	**-**	**220.664**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		222.230	-	222.230	220.664	-	220.664
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-k)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**132.508**	**13.676**	**146.184**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	**(I-l)**	-	-	-	132.508	13.676	146.184
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**42.394**	**-**	**42.394**	**179.537**	**-**	**179.537**
18.1	Satış Amaçlı		42.394	-	42.394	179.537	-	179.537
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-n)**	**1.675.999**	**1.037.897**	**2.713.896**	**929.214**	**568.402**	**1.497.616**
	AKTİF TOPLAMI		**141.064.871**	**115.448.823**	**256.513.694**	**125.451.396**	**109.357.592**	**234.808.988**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

I. 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2016) TP	YP	Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015) TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**86.356.100**	**64.949.893**	**151.305.993**	**68.696.386**	**70.246.111**	**138.942.497**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	**(VI)**	3.135.144	2.175.520	5.310.664	2.552.668	2.182.629	4.735.297
1.2	Diğer		83.220.956	62.774.373	145.995.329	66.143.718	68.063.482	134.207.200
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-b)**	**601.994**	**906.381**	**1.508.375**	**479.349**	**967.525**	**1.446.874**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-c)**	**182.813**	**27.460.330**	**27.643.143**	**193.130**	**23.520.208**	**23.713.338**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**7.294.514**	**17.200.506**	**24.495.020**	**6.169.189**	**16.659.919**	**22.829.108**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		7.294.514	17.200.506	24.495.020	6.169.189	16.659.919	22.829.108
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-d)**	**2.390.917**	**7.609.193**	**10.000.110**	**3.182.038**	**8.084.029**	**11.266.067**
5.1	Bonolar		1.149.903	60.008	1.209.911	1.545.846	892.932	2.438.778
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		1.241.014	7.549.185	8.790.199	1.636.192	7.191.097	8.827.289
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**3.724.575**	**1.128.425**	**4.853.000**	**3.508.887**	**952.862**	**4.461.749**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-e)**	**2.337.759**	**152.194**	**2.489.953**	**1.350.110**	**118.766**	**1.468.876**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(II-f)**	**37.857**	**-**	**37.857**	**63.970**	**-**	**63.970**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		49.636	-	49.636	82.124	-	82.124
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		11.779	-	11.779	18.154	-	18.154
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-g)**	**54.162**	**271.388**	**325.550**	**-**	**157.528**	**157.528**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		54.162	260.992	315.154	-	157.528	157.528
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	10.396	10.396	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-h)**	**2.559.095**	**778.080**	**3.337.175**	**2.471.640**	**694.086**	**3.165.726**
12.1	Genel Karşılıklar		1.995.735	771.979	2.767.714	1.856.322	688.380	2.544.702
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		197.285	-	197.285	187.178	-	187.178
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		366.075	6.101	372.176	428.140	5.706	433.846
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**576.736**	**5.735**	**582.471**	**593.181**	**10.897**	**604.078**
13.1	Cari Vergi Borcu		480.707	5.735	486.442	593.181	10.897	604.078
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		96.029	-	96.029	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-j)**	**30.350.097**	**(415.050)**	**29.935.047**	**27.199.518**	**(510.341)**	**26.689.177**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.000.000	-	4.000.000	4.000.000	-	4.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		2.744.729	(415.050)	2.329.679	2.438.167	(510.341)	1.927.826
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		1.700.000	-	1.700.000	1.700.000	-	1.700.000
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	**(II-k)**	(339.162)	(383.905)	(723.067)	(627.540)	(485.221)	(1.112.761)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		47.106	-	47.106	47.106	-	47.106
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		4.895	-	4.895	4.895	-	4.895
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(17.073)	(31.145)	(48.218)	(35.257)	(25.120)	(60.377)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		1.348.963	-	1.348.963	1.348.963	-	1.348.963
16.3	Kâr Yedekleri		20.161.351	-	20.161.351	17.766.503	-	17.766.503
16.3.1	Yasal Yedekler		1.322.027	-	1.322.027	1.282.027	-	1.282.027
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		18.718.299	-	18.718.299	16.372.097	-	16.372.097
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		121.025	-	121.025	112.379	-	112.379
16.4	Kâr veya Zarar		3.444.017	-	3.444.017	2.994.848	-	2.994.848
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kârı / Zararı		3.444.017	-	3.444.017	2.994.848	-	2.994.848
	PASİF TOPLAMI		**136.466.619**	**120.047.075**	**256.513.694**	**113.907.398**	**120.901.590**	**234.808.988**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
II. 30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2015)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2015)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(III-a)**	**13.364.938**	**10.981.361**	**4.607.760**	**3.830.372**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	**(III-a-1)**	10.658.004	8.741.217	3.723.660	3.068.755
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		150.613	30.369	55.053	20.576
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	**(III-a-2)**	57.992	42.220	34.684	16.427
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		18.961	93.682	16.594	7.259
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	**(III-a-3)**	2.454.961	2.050.597	769.447	709.131
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		25	231	-	54
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.981.642	1.625.076	608.233	566.698
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		473.294	425.290	161.214	142.379
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		24.407	23.276	8.322	8.224
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(III-b)**	**7.473.456**	**5.754.820**	**2.528.086**	**2.071.624**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	**(III-b-4)**	5.824.812	4.328.150	2.019.518	1.560.726
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	**(III-b-1)**	355.560	293.913	138.466	102.928
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		752.710	591.984	203.013	227.412
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	**(III-b-3)**	504.697	513.472	157.132	174.352
2.5	Diğer Faiz Giderleri		35.677	27.301	9.957	6.206
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**5.891.482**	**5.226.541**	**2.079.674**	**1.758.748**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.788.582**	**1.750.037**	**575.843**	**607.212**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.171.270	2.095.684	711.214	733.297
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		151.214	129.227	52.967	43.928
4.1.2	Diğer		2.020.056	1.966.457	658.247	689.369
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		382.688	345.647	135.371	126.085
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		238	238	58	83
4.2.2	Diğer		382.450	345.409	135.313	126.002
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**21.419**	**13.336**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(III-c)**	**560.773**	**74.854**	**275.724**	**1.571**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		213.931	197.197	56.361	(8.589)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		471.297	69.408	509.520	305.477
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(124.455)	(191.751)	(290.157)	(295.317)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(III-d)**	**774.010**	**516.971**	**121.564**	**93.481**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**9.036.266**	**7.581.739**	**3.052.805**	**2.461.012**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(III-e)**	**1.566.451**	**1.774.384**	**537.954**	**589.656**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(III-f)**	**3.138.922**	**3.144.654**	**1.101.515**	**1.021.991**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**4.330.893**	**2.662.701**	**1.413.336**	**849.365**
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)**		**4.330.893**	**2.662.701**	**1.413.336**	**849.365**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(III-g)**	**886.876**	**577.171**	**308.712**	**177.719**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		778.845	482.203	188.810	122.980
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		108.031	94.968	119.902	54.739
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**3.444.017**	**2.085.530**	**1.104.624**	**671.646**
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 Kârları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(III-h)**	**3.444.017**	**2.085.530**	**1.104.624**	**671.646**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0,00861	0,00521	0,00276	0,00168

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
III. 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2016) TP	YP	TOPLAM	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015) TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**126.485.822**	**306.148.032**	**432.633.854**	**97.042.850**	**225.281.018**	**322.323.868**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(IV-2, 3)**	**15.360.711**	**18.347.173**	**33.707.884**	**13.762.203**	**18.913.025**	**32.675.228**
1,1	Teminat Mektupları		13.458.220	11.281.145	24.739.365	11.862.428	10.764.100	22.626.528
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		347.104	2.089.614	2.436.718	489.460	1.799.894	2.289.354
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	2.903.905	2.903.905	-	4.114.385	4.114.385
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		13.111.116	6.287.626	19.398.742	11.372.968	4.849.821	16.222.789
1.2	Banka Kredileri		-	1.186.789	1.186.789	-	933.230	933.230
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	1.186.789	1.186.789	-	933.230	933.230
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		520	4.091.135	4.091.655	396	5.326.265	5.326.661
1.3.1	Belgeli Akreditifler		520	3.673.569	3.674.089	396	4.846.143	4.846.539
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	417.566	417.566	-	480.122	480.122
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		-	15.387	15.387	-	22.866	22.866
1.8	Diğer Garantilerimizden		51.184	1.759.125	1.810.309	115.520	1.852.899	1.968.419
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		1.850.787	13.592	1.864.379	1.783.859	13.665	1.797.524
II.	**TAAHHÜTLER**	**(IV-1)**	**39.949.805**	**16.175.193**	**56.124.998**	**35.082.215**	**12.341.070**	**47.423.285**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		39.397.987	16.175.193	55.573.180	34.577.080	12.341.070	46.918.150
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		6.378.771	5.853.850	12.232.621	2.190.531	2.963.600	5.154.131
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		6.131.671	3.993.508	10.125.179	5.643.211	4.333.444	9.976.655
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6.028.416	-	6.028.416	5.764.751	-	5.764.751
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3.990	-	3.990	2.956	-	2.956
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		17.458.809	-	17.458.809	17.672.898	-	17.672.898
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		102.740	-	102.740	95.366	-	95.366
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.293.590	6.327.835	9.621.425	3.207.367	5.044.026	8.251.393
2.2	Cayılabilir Taahhütler		551.818	-	551.818	505.135	-	505.135
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		551.818	-	551.818	505.135	-	505.135
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**71.175.306**	**271.625.666**	**342.800.972**	**48.198.432**	**194.026.923**	**242.225.355**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		2.497.225	18.327.699	20.824.924	1.228.638	11.197.395	12.426.033
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2.497.225	15.327.299	17.824.524	1.228.638	11.197.395	12.426.033
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	3.000.400	3.000.400	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		68.678.081	253.297.967	321.976.048	46.969.794	182.829.528	229.799.322
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.809.756	11.468.358	17.278.114	6.128.480	8.958.219	15.086.699
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.909.985	5.698.713	8.608.698	2.647.607	4.845.645	7.493.252
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.899.771	5.769.645	8.669.416	3.480.873	4.112.574	7.593.447
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		54.734.323	160.997.329	215.731.652	29.738.415	104.406.055	134.144.470
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		27.900.427	46.095.783	73.996.210	11.246.658	28.538.905	39.785.563
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		23.613.696	45.756.322	69.370.018	15.671.757	20.415.368	36.087.125
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1.610.100	34.572.612	36.182.712	1.410.000	27.725.891	29.135.891
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1.610.100	34.572.612	36.182.712	1.410.000	27.725.891	29.135.891
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		7.906.869	66.739.282	74.646.151	10.274.802	58.882.918	69.157.720
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3.737.874	8.327.871	12.065.745	4.938.312	7.023.471	11.961.783
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		4.168.995	8.091.389	12.260.384	5.336.490	6.753.791	12.090.281
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	25.160.011	25.160.011	-	22.552.828	22.552.828
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	25.160.011	25.160.011	-	22.552.828	22.552.828
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		227.133	14.092.998	14.320.131	828.097	10.582.336	11.410.433
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**691.226.807**	**164.186.660**	**855.413.467**	**611.006.886**	**159.670.572**	**770.677.458**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**27.993.865**	**8.449.128**	**36.442.993**	**26.860.299**	**11.806.667**	**38.666.966**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3.366.562	-	3.366.562	2.820.657	-	2.820.657
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		4.581.831	904.955	5.486.786	5.230.194	818.636	6.048.830
4.3	Tahsile Alınan Çekler		15.666.308	970.165	16.636.473	14.928.116	876.770	15.804.886
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		3.896.318	1.486.500	5.382.818	3.395.579	1.454.631	4.850.210
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		482.846	5.087.508	5.570.354	485.753	8.656.630	9.142.383
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**242.721.834**	**54.680.554**	**297.402.388**	**201.367.218**	**48.499.397**	**249.866.615**
5.1	Menkul Kıymetler		116.627.351	464.544	117.091.895	93.300.273	443.023	93.743.296
5.2	Teminat Senetleri		794.932	385.093	1.180.025	737.605	408.356	1.145.961
5.3	Emtia		-	25.116	25.116	-	34.884	34.884
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		92.811.189	42.416.395	135.227.584	78.442.536	35.614.821	114.057.357
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		32.488.362	11.389.406	43.877.768	28.886.804	11.998.313	40.885.117
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**420.511.108**	**101.056.978**	**521.568.086**	**382.779.369**	**99.364.508**	**482.143.877**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**817.712.629**	**470.334.692**	**1.288.047.321**	**708.049.736**	**384.951.590**	**1.093.001.326**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

IV. 30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM (30/09/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2015)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**487.117**	**(1.886.275)**
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)**	**15.199**	**24.541**
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 VERGİ**	**(100.463)**	**372.347**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**401.853**	**(1.489.387)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**3.444.017**	**2.085.530**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	194.001	109.065
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(28.436)	(19.633)
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	3.278.452	1.996.098
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**3.845.870**	**596.143**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

V. 30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon 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 Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2015)																	
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4.000.000	1.405.892	1.700.000	-	1.245.067	-	13.823.484	101.971	3.159.678	-	(293.820)	47.106	4.895	(82.447)	-	25.111.826
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkis		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	**(II-j)**	4.000.000	1.405.892	1.700.000	-	1.245.067	-	13.823.484	101.971	3.159.678	-	(293.820)	47.106	4.895	(82.447)	-	25.111.826
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.509.020)	-	-	-	-	(1.509.020)
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.633	-	19.633
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçl		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.633	-	19.633
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçl		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Etkis		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Fark		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.085.530	-	-	-	-	-	-	2.085.530
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	36.960	-	2.548.613	4.505	(3.159.678)	-	-	-	-	-	-	(569.600)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(569.600)	-	-	-	-	-	-	(569.600)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	36.960	-	2.548.613	4.505	(2.590.078)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		**4.000.000**	**1.405.892**	**1.700.000**	**-**	**1.282.027**	**-**	**16.372.097**	**106.476**	**2.085.530**	**-**	**(1.802.840)**	**47.106**	**4.895**	**(62.814)**	**-**	**25.138.369**
	CARİ DÖNEM (30/09/2016)																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.000.000	1.405.892	1.700.000	-	1.282.027	-	16.372.097	55.450	2.994.848	-	(1.112.761)	47.106	4.895	(60.377)	-	26.689.177
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	**(II-k)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	389.694	-	-	-	-	389.694
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.159	-	12.159
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçl		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.159	-	12.159
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçl		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Etkis		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Fark		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3.444.017	-	-	-	-	-	-	3.444.017
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	40.000	-	2.346.202	8.646	(2.994.848)	-	-	-	-	-	-	(600.000)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(600.000)	-	-	-	-	-	-	(600.000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	40.000	-	2.346.202	8.646	(2.394.848)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**4.000.000**	**1.405.892**	**1.700.000**	**-**	**1.322.027**	**-**	**18.718.299**	**64.096**	**3.444.017**	**-**	**(723.067)**	**47.106**	**4.895**	**(48.218)**	**-**	**29.935.047**

(*) "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" kolonunda gösterilen tutarlar ile "Diğer Yedekler" kolonunda gösterilen tutarın "Aktüeryal Kayıp / Kazanç" a ilişkin kısmı finansal tablolarda "Diğer Sermaye Yedekleri" altında gösterilmektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

VI. 30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2015)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2.689.146	(965.285)
1.1.1	Alınan Faizler		12.741.559	9.663.802
1.1.2	Ödenen Faizler		(7.268.371)	(5.703.249)
1.1.3	Alınan Temettüler		21.419	13.336
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.171.725	2.050.022
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(691.479)	(873.934)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		510.031	485.180
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.847.769)	(2.845.399)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.258.505)	(629.700)
1.1.9	Diğer		(689.464)	(3.125.343)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		4.560.793	1.355.616
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(5.007)	(23.684)
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		8.487.375	(868.734)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(12.775.121)	(15.735.148)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(10.536.672)	(9.035.758)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		(3.131.599)	(420.635)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		15.308.856	27.970.858
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		3.916.170	4.402.868
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		3.296.791	(4.934.151)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		7.249.939	390.331
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		4.717.384	(1.564.970)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(358.121)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(105.936)	(94.773)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		164.413	13.467
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(10.799.065)	(20.650.290)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		15.897.057	18.906.101
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		130.051	1.112.448
2.9	Diğer		(569.136)	(493.802)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullanılan) Net Nakit		(1.852.177)	1.082.025
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4.049.332	9.670.886
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5.254.731)	(7.958.589)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(600.000)	(569.600)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(46.778)	(60.672)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		127.175	734.746
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		10.242.321	642.132
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**(V)**	6.152.472	4.808.291
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**(V)**	16.394.793	5.450.423

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Ocak 2016'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2015'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXVIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, ticari bankacılık, KOBİ bankacılığı, kurumsal-yatırım ve özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler, para piyasaları borçlanmaları ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski, döviz kuru riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak, aynı zamanda kârlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir. Banka'nın aktif-pasif yönetimi "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Üst Düzey Risk Komitesi'nce ("ÜDRK") belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak

muhasebeleştirilmiştir. Elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para bağlı ortaklıklar ise elde etme tarihindeki döviz kurlarıyla Türk parasına çevrilerek finansal tablolarda taşınmaktadır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 3,0004 TL, EURO kur değeri 3,3548 TL ve Yen kur değeri 2,9617 TL'dir.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar "Bireysel Finansal Tablolar Standardı"na ("TMS 27") göre muhasebeleştirilmekte ve maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. İştirak ve bağlı ortaklıklardan temettüler, temettüyü alma hakkı doğduğunda gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" veya "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içinde, negatif olması durumunda ise "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" içinde gösterilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemlerin muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Saklı türev ürünler;

- ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve riskleri ile esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve risklerinin yakından ilgili olmaması
- saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın, türev ürün tanımına uyması ve
- karma finansal aracın, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak muhasebeleştirilmemesi

durumlarında esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. 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.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır borçlanma senetlerinin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

c. Kredi ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, türev finansal araç olmayan ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

Ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabında muhasebeleştirilerek o yılın gelirinden düşülmektedir. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki yıllarda karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar ise "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" tanımının dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyet bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Finansal varlık grubundan, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Değer düşüklüğünün oluşması durumunda, varlığın defter değeri azaltılarak zarar tutarı kâr/zararda muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar, ilgili finansal varlık bilanço dışı bırakılmamış dahi olsa özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zararda muhasebeleştirilir. Kredi ve alacaklar değer düşüklüğüne ilişkin açıklama Üçüncü Bölüm VII-c no'lu dipnotta yer almaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, 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 muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak 3-5 yıl arasında 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 yapılmaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa 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.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir.

Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması işlemleri ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkma ihtimalinin bulunmadığı veya yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

b. Emeklilik Hakları:

Banka çalışanları 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Akbank T.A.Ş. Tekaüt Sandığı Vakfı ("Tekaüt Sandığı")'nın üyesidir. Tekaüt Sandığı'nın teknik mali tabloları Sigorta Murakebe Kanunu'nun 38'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından yıl sonları itibarıyla denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve

17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

19 Haziran 2008 tarihinde ana muhalefet partisinin, Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne yapmış olduğu başvuru, Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile reddedilmiş olup, gerekçeli karar 28 Aralık 2011 tarih ve 28156 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9,8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 8 Mayıs 2011 tarihine kadar tamamlanacağı belirtilmekte idi. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan erteleme yetkisi çerçevesince, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 1 yıl daha ertelenen devir sürecinin, bu değişiklik ile 8 Mayıs 2015 tarihine kadar tamamlanması gerekmekte idi. Bu kez 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

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

Bu çerçevede Tekaüt Sandığı'nın, devre esas yükümlülükleri için yukarıda izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınmak suretiyle hazırlanan denetlenmiş 31 Aralık 2015 tarihli teknik bilanço raporuna göre, devre esas yükümlülükleri ve vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemeleri için, karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Tekaüt Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

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

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı % 20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri % 15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden % 20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların % 75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman gibi farklı özelliklerdeki borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ile para piyasaları borçlanmaları Banka'nın önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

2016 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

a. Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,

b. Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve

c. Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin % 20'sine erişene kadar kârdan % 5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin % 5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden % 10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri

bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin % 50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 28 Mart 2016 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2015 yılı faaliyetlerinden sağlanan 2.994.848 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 600.000 TL'sinin Banka Ortaklarına nakit brüt temettü olarak ödenmesine, 8.646 TL'sinin diğer kâr yedeklerinde yer alan özel fon hesabına aktarılmasına, 40.000 TL'sinin yasal yedekler ve 2.346.202 TL'sinin olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	**Önceki Dönem 30 Eylül 2015**
Net Dönem Kârı	3.444.017	2.085.530
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	400.000.000	400.000.000
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,00861**	**0,00521**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2016 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2015: (-)).

XXVI. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

Nakit akım tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

30 Eylül 2016 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Eylül 2015 tarihli gelir tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 32.159.891 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 15,03'tür. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 28.954.803 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 14,58'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.405.892	
Hisse senedi ihraç primleri	1.700.000	
Yedek akçeler	20.161.351	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	47.106	
Kar	3.444.017	
Net Dönem Karı	3.444.017	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	4.895	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**30.763.261**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	22.081	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	779.996	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	25.678	
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	118.220	197.033
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**945.975**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**29.817.286**	

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
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(-)	78.813	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**29.738.473**	
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 maddesinde belirtilen tutarlar)	2.435.164	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.435.164**	
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	**2.435.164**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**32.173.637**	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	19	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	13.727	
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	-	

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Özkaynak	32.159.891	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	214.023.220	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	13,93%	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	13,89%	
Sermaye Yeterliliği Oranı	15,03%	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5,51%	
Sermaye koruma tamponu oranı	0,63%	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0,39%	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	5,93%	
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	239.320	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.767.714	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.435.164	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.405.892
Hisse senedi ihraç primleri	1.700.000
Hisse senedi iptal karları	-
Yedek akçeler	17.766.503
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	47.106
Kar	2.994.848
Net Dönem Karı	2.994.848
Geçmiş Yıllar Karı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	200.000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	4.895
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**28.119.244**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	1.169.690
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	34.857
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	78.249
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
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'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 (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.282.796**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**26.836.448**
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermaye 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'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	117.374
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**26.719.074**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 (*)
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	2.255.984
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.255.984**
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'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler(-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**2.255.984**
SERMAYE	**28.975.058**
Sermayeden İndirilecek Değerler	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	75
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 (-)	171
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	20.009
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 (-)	-
ÖZKAYNAKLAR	**28.954.803**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarlarının 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	342.155

(*) Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirime konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı ÜDRK tarafından belirlenen limitler içerisinde tutmaktadır. ÜDRK, genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini sürekli olarak gözden geçirmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir.

Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	USD	**EURO**	**Yen**
Bilanço değerleme kuru	3,0004 TL	3,3548 TL	2,9617 TL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,9959 TL	3,3608 TL	2,9451 TL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,9764 TL	3,3362 TL	2,9493 TL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,9709 TL	3,3401 TL	2,9489 TL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,9846 TL	3,3546 TL	2,9606 TL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,9474 TL	3,3044 TL	2,9146 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük (işgünü) basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

USD : 2,9561 TL
EURO : 3,3186 TL
Yen : 2,8995 TL

31 Aralık 2015 itibarıyla;

	USD	**EURO**	**Yen**
Bilanço değerleme kuru	2,8800 TL	3,1422 TL	2,3864 TL

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (Bin TL)

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir. Kur riski hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu hesaplamada ayrıca aktifte Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Ertelenmiş Vergi Varlığı ile Peşin Ödenmiş Giderler, pasifte ise Genel Karşılıklar, Ertelenmiş Vergi Borcu, Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar ile Özkaynaklar dikkate alınmamaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif pasif toplamları ile bilançoda görülenler arasında farklar bulunmaktadır.

Cari Dönem- 30 Eylül 2016	**EURO**	**USD**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (**)	11.374.460	14.293.127	3.833.990	**29.501.577**
Bankalar	1.581.385	4.467.265	62.971	**6.111.621**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	**-**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1.992.908	16.918.079	517.124	**19.428.111**
Krediler	23.776.590	30.215.562	72.772	**54.064.924**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1.069.214	2.243	-	**1.071.457**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	2.264.696	3.274.479	-	**5.539.175**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	**-**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	1.717	-	**1.717**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	366.554	607.655	314	**974.523**
Toplam Varlıklar	**42.425.807**	**69.780.127**	**4.487.171**	**116.693.105**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.251.314	5.377.594	464.672	**7.093.580**
Döviz Tevdiat Hesabı (**)	21.380.946	34.203.692	2.271.675	**57.856.313**
Para Piyasalarına Borçlar	663.583	16.536.923	-	**17.200.506**
Alınan Krediler	8.146.449	19.313.297	584	**27.460.330**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	33.595	7.445.692	129.906	**7.609.193**
Muhtelif Borçlar	563.599	561.953	2.873	**1.128.425**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler	70.972	90.615	2.443	**164.030**
Toplam Yükümlülükler	**32.110.458**	**83.529.766**	**2.872.153**	**118.512.377**
Net Bilanço Pozisyonu	**10.315.349**	**(13.749.639)**	**1.615.018**	**(1.819.272)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (*)	**(10.155.997)**	**13.451.950**	**(1.593.213)**	**1.702.740**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14.569.864	54.642.526	2.285.247	**71.497.637**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	24.725.861	41.190.576	3.878.460	**69.794.897**
Gayrinakdi Krediler	**6.486.251**	**11.575.625**	**285.297**	**18.347.173**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2015				
Toplam Varlıklar	31.249.901	75.804.964	3.810.134	**110.864.999**
Toplam Yükümlülükler	27.290.590	89.261.006	3.046.902	**119.598.498**
Net Bilanço Pozisyonu	**3.959.311**	**(13.456.042)**	**763.232**	**(8.733.499)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (*)	**(3.450.268)**	**12.766.362**	**(789.661)**	**8.526.433**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9.053.600	35.435.549	2.303.294	**46.792.443**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	12.503.868	22.669.187	3.092.955	**38.266.010**
Gayrinakdi Krediler	**5.847.197**	**12.799.680**	**266.148**	**18.913.025**

(*) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım pozisyonu"na dahil edilmiştir.

(**) Nakit Değerler ve Merkez Bankası Diğer YP içinde 3.781.304 TL (31 Aralık 2015: 3.663.362 TL), Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 763.139 TL (31 Aralık 2015: 777.277 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. ÜDRK, bilanço içi ve bilanço dışı aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler belirlemektedir. Faiz duyarlılığı haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın kârlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmaktadır. Portföy ve vadeler bazında sabit faiz veya değişken faiz uygulaması, değişken faiz uygulamasındaki sabit marjın uygun büyüklükte olması, kısa ve uzun vadeli pozisyonların faiz yapılandırılmasının farklılaştırılması ve faiz riskinin sınırlandırılması amacıyla türev sözleşmelerin kullanılması gibi temel yöntemler dinamik bir şekilde uygulanmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem - 30 Eylül 2016	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	25.095.645	-	-	-	-	9.567.958	**34.663.603**
Bankalar	2.664.715	337.549	411.069	-	-	4.375.382	**7.788.715**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	435.179	2.354.632	1.203.983	299.363	158.162	16.247	**4.467.566**
Para Piyasalarından Alacaklar	2.476.557	-	-	-	-	-	**2.476.557**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	4.222.136	4.095.730	8.237.074	14.823.162	5.283.956	263.038	**36.925.096**
Krediler	45.170.715	21.426.264	38.356.180	39.415.337	9.461.204	145.390	**153.975.090**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	521.808	574.905	3.387.773	6.448.543	-	-	**10.933.029**
Diğer Varlıklar	240.788	643.115	253.633	63.011	33.290	4.050.201	**5.284.038**
Toplam Varlıklar	**80.827.543**	**29.432.195**	**51.849.712**	**61.049.416**	**14.936.612**	**18.418.216**	**256.513.694**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	6.365.368	2.426.670	368.279	-	-	269.620	**9.429.937**
Diğer Mevduat	84.207.454	22.302.073	8.061.906	275.899	16	27.028.708	**141.876.056**
Para Piyasalarına Borçlar	10.776.006	7.988.807	5.730.207	-	-	-	**24.495.020**
Muhtelif Borçlar	173.517	306.740	293.916	153.371	49.152	3.876.304	**4.853.000**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	384.303	456.447	653.521	5.606.009	2.899.830	-	**10.000.110**
Alınan Krediler	2.089.025	22.899.029	2.096.958	505.573	52.558	-	**27.643.143**
Diğer Yükümlülükler (*)	288.545	612.334	733.233	366.822	76.672	36.138.822	**38.216.428**
Toplam Yükümlülükler	**104.284.218**	**56.992.100**	**17.938.020**	**6.907.674**	**3.078.228**	**67.313.454**	**256.513.694**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	33.911.692	54.141.742	11.858.384	-	**99.911.818**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(23.456.675)	(27.559.905)	-	-	-	(48.895.238)	**(99.911.818)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.712.661	7.351.867	2.411.061	-	-	-	**12.475.589**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(8.680.569)	(616.358)	-	**(9.296.927)**
Toplam Pozisyon	**(20.744.014)**	**(20.208.038)**	**36.322.753**	**45.461.173**	**11.242.026**	**(48.895.238)**	**3.178.662**

(*) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2015	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	19.599.410	-	-	-	-	5.874.013	**25.473.423**
Bankalar	3.698.219	191.506	-	-	-	3.968.572	**7.858.297**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	179.170	1.350.303	774.675	197.008	216.798	9.958	**2.727.912**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2.903.315	3.705.008	8.352.835	18.376.879	7.722.413	399.257	**41.459.707**
Krediler	37.200.002	21.160.972	42.506.898	34.813.342	5.934.956	147.313	**141.763.483**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	2.129.916	538.768	1.146.443	6.873.115	-	-	**10.688.242**
Diğer Varlıklar	591.641	473.360	119.129	30.340	33.392	3.590.062	**4.837.924**
Toplam Varlıklar	**66.301.673**	**27.419.917**	**52.899.980**	**60.290.684**	**13.907.559**	**13.989.175**	**234.808.988**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7.472.066	4.583.593	267.238	-	-	236.324	**12.559.221**
Diğer Mevduat	82.092.545	17.729.095	5.298.189	77.550	-	21.185.897	**126.383.276**
Para Piyasalarına Borçlar	8.866.054	1.059.181	867.723	9.827.032	2.209.118	-	**22.829.108**
Muhtelif Borçlar	156.794	125.523	245.043	75.900	96.075	3.762.414	**4.461.749**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	254.629	1.438.940	1.216.418	5.627.328	2.728.752	-	**11.266.067**
Alınan Krediler	1.893.697	17.603.514	3.583.627	437.904	194.596	-	**23.713.338**
Diğer Yükümlülükler (*)	373.348	363.401	639.679	287.369	198.837	31.733.595	**33.596.229**
Toplam Yükümlülükler	**101.109.133**	**42.903.247**	**12.117.917**	**16.333.083**	**5.427.378**	**56.918.230**	**234.808.988**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	40.782.063	43.957.601	8.480.181	-	**93.219.845**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(34.807.460)	(15.483.330)	-	-	-	(42.929.055)	**(93.219.845)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	74.491	5.623.748	4.436.880	-	-	-	**10.135.119**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(3.845.898)	(4.221.706)	-	**(8.067.604)**
Toplam Pozisyon	**(34.732.969)**	**(9.859.582)**	**45.218.943**	**40.111.703**	**4.258.475**	**(42.929.055)**	**2.067.515**

(*) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem - 30 Eylül 2016	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	0,49	-	4,78
Bankalar	0,01	0,54	-	8,40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8,22
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2,98	3,75	3,79	10,05
Krediler	3,99	5,21	4,19	13,08
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	3,69	3,87	-	10,41
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,59	1,22	-	8,92
Diğer Mevduat	0,99	2,02	0,06	8,68
Para Piyasalarına Borçlar	1,42	1,83	-	7,47
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4,00	4,92	1,29	8,97
Alınan Krediler	0,65	2,47	-	6,69

Önceki Dönem - 31 Aralık 2015	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	0,49	-	5,81
Bankalar	0,10	0,40	-	10,99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	3,26	-	-	10,38
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2,70	3,81	-	9,94
Krediler	3,76	4,59	3,36	12,91
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	3,69	3,83	-	10,13
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,49	1,03	-	9,53
Diğer Mevduat	1,19	1,83	0,06	9,09
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,53	-	7,60
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1,57	4,54	-	10,01
Alınan Krediler	0,78	1,84	-	6,09

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ:

Banka'nın BİST'te işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riski; bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir. Bu durum bankaya fon sağlayan kişi/kuruluşların ani olarak beklenenin ötesinde fon çekmeleri halinde, bankanın bu çıkışları nakit kaynakları ve teminata verilecek menkul kıymetler aracılığıyla borçlanma imkanları sayesinde karşılayamaması halinde ortaya çıkmaktadır.

a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Banka'nın likidite ve fonlama politikası, piyasa veya Banka'ya özgü koşullardan kaynaklanan stres durumlarında dahi Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirecek likidite rezervlerine ve fonlama imkanlarına sahip olması yönündedir.

Banka, yaygın ve istikrarlı mevduat tabanı, güçlü sermaye yapısı ve çeşitlendirilmiş yurtdışı borçlanma kaynakları ile yüksek bir risk karşılama kapasitesine sahip olup, portföyünde bulundurduğu yüksek kaliteli likit menkul kıymetler ve gerek TCMB, gerekse diğer para piyasaları nezdindeki kullanıma hazır limitleri ile ilave likidite temin etme kabiliyetine haizdir.

Likidite riskinin yönetimi; ÜDRK, APKO, Hazine İş Birimi ve Risk Yönetimi Bölümü tarafından paylaşılmaktadır. ÜDRK, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler ve likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

Belirlenen limitler;
- Toptan fonlama kaynaklarına ilişkin limitler,
- Likit aktif tamponuna ilişkin limitler,
- Kredi/Mevduat oranına ilişkin limit,
- Nakit girişlerinin nakit çıkışlarını karşılama kapasitesine ilişkin limitler,
- Stres ortamlarında nakit çıkışlarını karşılayabilme kapasitesine ilişkin limitler olmak üzere farklı kategorilerdedir.

APKO, alternatif fonlama kaynaklarının kullanımı, sağlanan fonların ve kullandırılan kredilerin fiyatlanması ve diğer günlük likidite yönetimine ilişkin kararları alır. Hazine İş Birimi, APKO kararları doğrultusunda, döviz cinsleri ve vadeler bazında oluşan fon fazlasını değerlendirmeye veya fon açığını kapatmaya yönelik olarak gerçekleştirdiği işlemlerle Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli likidite yükümlülüklerini yerine getirebilmesini sağlar. Risk Yönetimi Bölümü, hazırladığı raporlar ve gerçekleştirdiği analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve üst yönetimi bilgilendirir. Likidite riskine ilişkin raporlama; ÜDRK ve APKO toplantılarında görüşülmek üzere hazırlanan periyodik ve amaca özel raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Konsolidasyon kapsamındaki her bir bağlı ortaklık kendi likiditesini kendi yönetmektedir. Bununla birlikte, Banka'nın bağlı ortaklıklarının likidite sorunu yaşaması durumunda sağlayacağı fon tutarına ilişkin belirlediği limitler mevcuttur. Bağlı ortaklıkların likidite stres senaryolarında ortaya çıkan kümülatif likidite açığının, Banka tarafından sağlanacak fon tutarı limitini aşmaması gerekmektedir.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, maliyet faktörlerini de dikkate alarak, mümkün olan en çeşitlendirilmiş, uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan temin etmeyi hedeflemektedir. Bu hedef doğrultusunda, perakende fon kaynaklarının toplam kaynaklar içindeki payı, yüksek tutarlı mevduatların toplam mevduat içindeki payı, piyasalardan yapılan borçlanmaların piyasa hacimleri içindeki payları gibi konsantrasyon oranları izlenmekte ve uygulanan risk limitleri ile sınırlandırılmaktadır. Hazine İş Birimi, uzun vadeli yabancı kaynak temini konusunda gerekli çalışmaları yürütmektedir.

ç) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve mevduat oluşturmaktadır. Banka'nın TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB/BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri ile yönetilmektedir. TL aktiflerin fonlanmasında, TL pasiflerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, gerektiğinde para swabı işlemleri aracılığıyla yabancı para cinsinden fonlar, TL aktif yaratmakta kullanılabilmektedir. TL likidite yönetiminde; kısa vadeli borçlanma limitleri, piyasa yoğunlaşma limitleri, likidite stres senaryosu kümülatif likidite açığı gibi içsel risk limitlerinden yararlanılmaktadır.

Yabancı para fonlar; Döviz Tevdiat Hesabı, yabancı para cinsinden yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve repo işlemleri aracılığı ile sağlanmaktadır. YP likiditesi; muhabir bankalar nezdinde tutulan ve Banka risk limitleri kapsamında günlük olarak takip edilen bir likidite tamponu, likidite stres senarosu kapsamındaki kümülatif açık tutarı için belirlenen içsel limitler ile toptan fonlama ve yoğunlaşmalar için belirlenen diğer risk limitleri kapsamında yönetilir. TCMB/BIST ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli likit aktif tamponu bulundurulması, fon kaynaklarının olabildiğince çeşitlendirilmesi ve tabana yayılması, geri ödemelere ilişkin vade dağılımlarının olabildiğince homojen hale getirilmesi, fon sağlayan kuruluşlar nezdinde gerektiğinde kullanılmak üzere limitler tesis edilmesi ve fon kaynaklarının belirli bir kısmının mevduat yoluyla sağlanması gibi yöntemlerle likidite riski azaltılmaktadır.

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Banka portföyünde yer alan menkul kıymet değerlerinde azalma, kullanılan uzun ve kısa vadeli fonların yenilenememesi, hızlı mevduat çıkışı, kredi takip oranlarında artış, yüksek miktarlarda teminat yenileme çağrısı gibi olumsuz koşulların ortaya çıkması durumunda, yeterli likiditenin ne ölçüde ve ne kadar süreyle sağlanabileceği Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan stres testleri ile analiz edilmektedir. Analiz neticelerine yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Analiz sonuçları ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu APKO, ÜDRK ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için gerekli strateji ve prosedürler, ÜDRK tarafından onaylanan ve her yıl gözden geçirilen Likidite Acil Durum Planı ile belirlenir. Alınacak aksiyonlar mevduat sahipleri, bankaya fon sağlayan kreditörler ve hissedarların menfaatlerini gözetir. Acil durum olarak belirlenmiş bir veya birkaç durumun gerçekleşmesi halinde, Banka'nın Likidite Acil Durum Planı devreye alınır. Likidite Acil Durum Planı'nın devreye alınmasını müteakip alınacak aksiyonların belirlenmesinden Likidite Acil Durum Yönetim Komitesi sorumludur.

Likidite Karşılama Oranı :

Cari Dönem - 30.09.2016		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			39.853.634	25.413.024
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	89.532.136	36.145.209	7.990.466	3.614.521
3	İstikrarlı mevduat	19.254.942	-	962.747	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	70.277.194	36.145.209	7.027.719	3.614.521
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	55.448.143	27.437.004	28.567.161	15.043.462
6	Operasyonel mevduat	1.431.838	520.384	357.960	130.096
7	Operasyonel olmayan mevduat	51.257.575	26.718.414	26.458.566	14.718.727
8	Diğer teminatsız borçlar	2.758.730	198.206	1.750.635	194.639
9	Teminatlı borçlar	-	-	44.555	44.555
10	Diğer nakit çıkışları	23.544.059	18.234.749	21.519.447	16.393.141
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	21.296.932	16.189.752	21.296.932	16.189.752
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.247.127	2.044.997	222.515	203.389
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	500.331	-	25.017	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	50.631.178	14.905.800	2.531.559	745.290
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	-	-	**60.678.205**	**35.840.969**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	15.567.869	6.964.731	11.493.213	6.300.192
19	Diğer nakit girişleri	19.381.703	14.724.374	19.380.158	14.723.111
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**34.949.572**	**21.689.105**	**30.873.371**	**21.023.303**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**39.853.634**	**25.413.024**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**29.804.834**	**14.817.666**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**134,08**	**173,03**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Önceki Dönem – 31.12.2015		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			39.075.798	28.147.442
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	84.667.785	36.160.534	7.258.157	3.290.666
3	İstikrarlı mevduat	24.172.428	6.507.755	1.208.621	325.388
4	Düşük istikrarlı mevduat	60.495.357	29.652.779	6.049.536	2.965.278
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	50.834.195	33.482.966	26.998.296	18.926.937
6	Operasyonel mevduat	2.923.611	1.239.002	730.903	309.750
7	Operasyonel olmayan mevduat	45.068.983	31.473.777	24.358.235	17.847.000
8	Diğer teminatsız borçlar	2.841.601	770.187	1.909.158	770.187
9	Teminatlı borçlar	-	-	59.085	59.085
10	Diğer nakit çıkışları	22.922.795	15.100.157	20.981.325	13.336.247
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	20.767.288	13.141.003	20.767.288	13.141.003
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.155.507	1.959.154	214.037	195.244
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	535.432	-	26.772	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	48.284.608	12.904.839	2.414.230	645.242
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	-	-	**57.737.865**	**36.258.177**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	13.580.456	6.761.056	9.400.624	5.918.534
19	Diğer nakit girişleri	19.268.088	15.675.657	19.268.088	15.675.657
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**32.848.544**	**22.436.713**	**28.668.712**	**21.594.191**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**39.075.798**	**28.147.442**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**29.069.153**	**14.663.986**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**134,79**	**193,91**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri; TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, kurumsal nitelikli mevduat, bankalar mevduatı, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

TCMB zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanıldığı, bankalar hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurulduğu veya repo işlem hacimlerinin azaldığı haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmektedir. Diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya sendikasyon kredileri benzeri, vadesi geldiğinde yenilenen uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir. Bu dalgalanmalara rağmen, dönem süresince oranın %127'nin altına inmediği ve yasal alt sınırın oldukça üzerinde seyrettiği görülmektedir.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Bankanın yüksek kaliteli likit varlıkları, TCMB nezdindeki hesaplar (%60) ve Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden (%36) oluşmaktadır. Fon kaynakları ise esas olarak gerçek kişi ve perakende mevduat (%59), kurumsal mevduat (%27), banka borçları (%5) ile repo benzeri teminatlı borçlar (%5) arasında dağılmıştır.

Teminat tamamlama yükümlülüğü bulunan türev ve repo işlemlerinin son 2 yıldaki değer değişimleri baz alınarak, ortalama 1.769 milyon TL (tam TL tutardır) tutarında muhtemel nakit çıkışı hesaplanmıştır.

Banka likidite karşılama oranını yurtdışı şubesi dahil olarak takip etmekte ve yönetmektedir. Banka ile yurtdışı şubesi arasında likidite transferini engelleyici bir kısıtlama bulunmamaktadır. Bu kapsamda yurtdışı şube Banka için ek bir likidite riski yaratmamaktadır.

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem - 30.09.2016		Önceki Dönem - 31.12.2015	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	127,58	159,82	124,69	165,77
Haftası	19.08.2016	30.09.2016	11.12.2015	02.10.2015
En Yüksek	149,12	204,37	146,73	225,84
Haftası	22.07.2016	26.08.2016	16.10.2015	16.10.2015

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 30 Eylül 2016	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	8.821.717	25.786.682	55.204	-	-	-	-	**34.663.603**
Bankalar	4.375.382	2.664.714	337.550	411.069	-	-	-	**7.788.715**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	16.247	195.550	338.869	735.571	1.371.370	1.809.959	-	**4.467.566**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.476.557	-	-	-	-	-	**2.476.557**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	263.038	-	111.139	2.283.611	21.770.236	12.497.072	-	**36.925.096**
Krediler	-	21.106.039	26.184.764	33.070.718	53.040.753	20.427.426	145.390	**153.975.090**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	582.100	9.209.598	1.141.331	-	**10.933.029**
Diğer Varlıklar	293.891	1.123.182	87.488	154.825	438.785	380.964	2.804.903	**5.284.038**
Toplam Varlıklar	**13.770.275**	**53.352.724**	**27.115.014**	**37.237.894**	**85.830.742**	**36.256.752**	**2.950.293**	**256.513.694**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	269.620	6.365.368	2.426.670	368.279	-	-	-	**9.429.937**
Diğer Mevduat	27.028.708	84.207.454	22.302.073	8.061.906	275.899	16	-	**141.876.056**
Alınan Krediler	-	1.003.257	1.949.443	11.274.806	8.992.647	4.422.990	-	**27.643.143**
Para Piyasalarına Borçlar	-	7.418.410	1.115.519	2.999.347	10.262.332	2.699.412	-	**24.495.020**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	384.304	423.626	653.521	5.638.829	2.899.830	-	**10.000.110**
Muhtelif Borçlar	-	3.931.240	75.898	142.890	291.651	411.321	-	**4.853.000**
Diğer Yükümlülükler (**)	-	2.493.067	320.568	666.955	3.983.166	817.625	29.935.047	**38.216.428**
Toplam Yükümlülükler	**27.298.328**	**105.803.100**	**28.613.797**	**24.167.704**	**29.444.524**	**11.251.194**	**29.935.047**	**256.513.694**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(13.528.053)**	**(52.450.376)**	**(1.498.783)**	**13.070.190**	**56.386.218**	**25.005.558**	**(26.984.754)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**69.231**	**159.854**	**585.222**	**1.160.767**	**1.203.588**	**-**	**3.178.662**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	19.837.067	22.707.018	36.149.669	61.855.363	32.440.700	-	**172.989.817**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	19.767.836	22.547.164	35.564.447	60.694.596	31.237.112	-	**169.811.155**
Gayrinakdi Krediler (***)	**-**	**988.387**	**3.019.377**	**9.899.595**	**3.722.201**	**16.078.324**	**-**	**33.707.884**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2015								
Toplam Aktifler	10.215.142	44.649.634	20.906.097	32.755.285	82.145.430	41.183.353	2.954.047	**234.808.988**
Toplam Yükümlülükler	21.422.221	105.025.396	30.761.179	17.958.765	24.490.971	8.461.279	26.689.177	**234.808.988**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(11.207.079)**	**(60.375.762)**	**(9.855.082)**	**14.796.520**	**57.654.459**	**32.722.074**	**(23.735.130)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(279.338)**	**(32.944)**	**584.854**	**888.143**	**906.800**	**-**	**2.067.515**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	22.774.933	12.850.101	21.663.588	21.363.944	43.493.869	-	**122.146.435**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	23.054.271	12.883.045	21.078.734	20.475.801	42.587.069	-	**120.078.920**
Gayrinakdi Krediler (***)	-	**2.065.353**	**3.044.373**	**7.805.574**	**4.395.002**	**15.364.926**	-	**32.675.228**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmiştir.
(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(***) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Cari dönem ve önceki dönem kardıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın 30 Eylül 2016 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %8,48'dir (31 Aralık 2015: % 8,27). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı yaklaşık aynı seviyededir.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 30 Eylül 2016 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	246.933.525	230.426.568
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	76.992	116.954
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	246.856.533	230.309.614
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4.802.573	2.567.124
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	3.174.871	1.677.057
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	7.977.444	4.244.181
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	2.985.954	2.473.969
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	2.985.954	2.473.969
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	88.638.437	83.896.331
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(438.969)	(462.772)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	88.199.468	83.433.559
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	29.354.423	26.491.856
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	346.019.399	320.461.323
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	8,48	8,27

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Cari Dönem 30 Eylül 2016
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	185.452.311	177.990.073	14.836.185
2	Standart yaklaşım	185.452.311	177.990.073	14.836.185
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	9.159.951	4.310.626	732.796
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	9.159.951	4.310.626	732.796
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 (*)	200.824	-	16.066
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	171	-
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	2.703.850	1.952.322	216.308
17	Standart yaklaşım	2.703.850	1.952.322	216.308
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	16.506.284	14.295.945	1.320.503
20	Temel gösterge yaklaşımı	16.506.284	14.295.945	1.320.503
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)**	**214.023.220**	**198.549.137**	**17.121.858**

(*) Kollektif Yatırım Kuruluşları ("KYK") ile ilgili tutarlar 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile ilk defa hesaplamaya dahil edilmiş olup, önceki dönem tutarları bu sebeple verilmemiştir.

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka faiz swapları ve çapraz para swapları vasıtasıyla Türk parası ve yabancı para sabit faizli finansal varlıklarından kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir. Riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, korunma işlemi etkin olduğu sürece Türk parası sabit faizli konut kredileri için bilançoda ilgili varlıklar ile birlikte gösterilirken Türk parası ve yabancı para sabit faizli satılmaya hazır finansal varlıklar için halihazırda özkaynakta muhasebeleşmiş gerçeğe uygun değer değişiklikleri gelir tablosuna sınıflanmaktadır.

Banka ayrıca, faiz swapları ile yabancı para değişken faizli finansal borçlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma ilişkilerinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama dönemi sonunda ise ileriye ve geriye dönük olarak etkinlik testleri "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Riskten korunma aracı ve riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde ise, piyasada ilgili türev işlemlerin değerlemesinde kullanılan getiri eğrileri kullanılmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 kuralları çerçevesinde değerlendirilerek riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda;

• Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe,

• Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

TMS 39 uyarınca finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

Banka ayrıca yurtdışındaki yatırımlarına ilişkin kur riskinden korunma amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi uygulamaktadır. Söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde riskten korunan kaleme ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

	Cari Dönem 30.09.2016			**Önceki Dönem 31.12.2015**		
	Sözleşme Tutarı	**Varlıklar**	**Borçlar**	**Sözleşme Tutarı**	**Varlıklar**	**Borçlar**
Faiz ve Çapraz Para Swap İşlemleri						
-TL	2.497.225	148.350	54.162	1.228.638	648.858	-
-YP	18.327.699	1.786	271.388	11.197.395	-	157.528
Toplam	**20.824.924**	**150.136**	**325.550**	**12.426.033**	**648.858**	**157.528**

2. Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 30.09.2016

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı (*)	Etkin Olmayan Kısım (**)
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	Faiz riski	(282.536)	278.032	(4.504)
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Konut Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	177.373	(176.418)	955

(*) Faiz ve kur riskinden koruma sağlayan işlemler için döviz kuru değişimleri nedeniyle oluşan gerçeğe uygun değer farklarını da içermektedir.
(**) Riskten korunma muhasebesinin başlangıç tarihinden itibaren "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" ve "Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı" kalemlerinde muhasebeleştirilmiş olan kümülatif tutarı ifade etmektedir.

Önceki Dönem: 31.12.2015

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı (*)	Etkin Olmayan Kısım (**)
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	Faiz riski	(175.849)	170.936	(4.913)
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Konut Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	236.846	(233.961)	2.885
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	312.135	(307.153)	4.982

(*) Faiz ve kur riskinden koruma sağlayan işlemler için döviz kuru değişimleri nedeniyle oluşan gerçeğe uygun değer farklarını da içermektedir.
(**) Riskten korunma muhasebesinin başlangıç tarihinden itibaren "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" ve "Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı" kalemlerinde muhasebeleştirilmiş olan kümülatif tutarı ifade etmektedir.

Banka ayrıca bağlı ortaklığı olan Akbank AG'nin ödenmiş sermaye ve sermaye primini temsil eden 320 milyon EURO tutarındaki bölümü nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma stratejisi uygulanmaktadır. Banka tarafından kullanılan sendikasyon kredilerinin 320 milyon EURO tutarındaki kısmı "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir.

30 Eylül 2016 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

Bununla birlikte riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesi devam etmeyen işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda verilmiştir:

- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin olarak, riskten korunan kalemlerin, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimlerinden itfalar sonrası kalan net tutar 30 Eylül 2016 itibarıyla (7.816) TL'dir (31 Aralık 2015: 7.972 TL).

3. Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin bilgiler:

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değeri		Dönem İçinde Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Kâr/Zarar	Dönem İçinde Gelir Tablosuna Yeniden Sınıflandırılan Kısım	Gelir Tablosunda Muhasebeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz Swabı	Değişken faizli uzun vadeli YP kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(10.396)	(20.347)	(6.948)	(206)

30 Eylül 2016 itibarıyla yapılan ölçümlerde nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

Bununla birlikte riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesi devam etmeyen işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda verilmiştir:

- Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin olarak ise, riskten korunma araçlarının, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimlerinin etkin kısmından itfalar sonrası özkaynaklarda kalan vergi öncesi tutar 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla (46.874) TL'dir (31 Aralık 2015: (75.471) TL).

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, üç ana faaliyet bölümü olan bireysel bankacılık, ticari bankacılık, KOBİ bankacılığı, kurumsal-yatırım ve özel bankacılık ile hazine işlemleri alanlarında faaliyette bulunmaktadır. Bu bölümler müşteri segmentleri ve müşteriye hizmet sağlayan şube organizasyonu göz önünde bulundurularak Banka'nın yapılanmasına uygun olarak belirlenmiştir.

Segment bilgilerinin üretildiği kârlılık sistemi hesap, müşteri, müşteri ilişkileri yöneticisi, şube, segment ve ürün bazında kârlılık bilgilerini üretmektedir. Bu bilgiler web tabanlı bir yönetim raporlaması sistemi vasıtasıyla şube ve Genel Müdürlük kullanıcılarına sunulmaktadır.

Bireysel bankacılık, müşterilere mevduat, tüketici kredileri, taksitli ticari krediler, kredi kartları, sigorta ve varlık yönetimi hizmetleri sunmaktadır. Bireysel bankacılık kapsamında sunulan diğer ürün ve hizmetlerden bazıları ise, banka kartları, yatırım fonu alım satımı, otomatik ödeme hizmetleri, döviz alım satımı, kiralık kasa hizmetleri, çek-senet, havale, yatırım ile telefon ve internet bankacılığıdır.

Kurumsal bankacılık, ticari bankacılık ve KOBİ bankacılığı büyük, orta ve küçük ölçekli kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, dış ticaret ve finansmanında yapılandırılmış ve ihtiyaçlara özel butik çözümler, kur ve faiz riskini hedge amacıyla türev ürünler, teminat mektupları, döviz alım satımı, kurumsal finansman hizmetleri ile mevduat ve nakit yönetimi hizmetleri bulunmaktadır. Ayrıca müşteri taleplerine göre özel hazırlanmış tahsilat, ödeme, likidite ve bilgi yönetimini içeren nakit yönetimi hizmetleri ile müşterilerin işletme sermayesi yönetimine zamanında ve kalıcı çözümler üretilmektedir. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında proje finansmanı kredileri sağlanmaktadır. Özel bankacılık faaliyetleri kapsamında ise farklı beklentileri bulunan yüksek gelir grubundaki bireylere bankacılık ve yatırım hizmetleri konularında hizmet sunulmaktadır.

Hazine İş Birimi tarafından spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, devlet tahvili, eurobond ve özel sektör tahvili alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde her türlü türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Bu işlemler Banka'nın ihtiyaçlarına göre yapılmaktadır. Hazine ürünlerinin şube ağına ve müşterilere yönelik pazarlama ve fiyatlama faaliyetleri ile birlikte müşterilere dış ticaret finansmanı, döviz ve TL "clearing" hizmeti faaliyetleri de yürütülmektedir. Hazine İş Birimi ayrıca uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler, Birinci Bölüm III no'lu maddede verilen değişiklikler ile uyumlu olacak şekilde, aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

	Bireysel Bankacılık	Ticari Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Kurumsal-Yatırım ve Özel Bankacılık	Hazine	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 30 Eylül 2016					
Faaliyet Gelirleri	3.168.661	4.342.274	724.405	779.507	9.014.847
Faaliyet Kârı	1.157.351	2.818.874	559.892	(226.643)	4.309.474
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	21.419	21.419
Vergi Öncesi Kâr	1.157.351	2.818.874	559.892	(205.224)	4.330.893
Kurumlar Vergisi	-	-	-	(886.876)	(886.876)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	1.157.351	2.818.874	559.892	(1.092.100)	3.444.017
Bölüm Varlıkları	49.320.289	121.674.340	70.715.422	-	241.710.051
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	1.422.696
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	13.380.947
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	256.513.694
Bölüm Yükümlülükleri	77.185.184	73.750.330	66.985.260	-	217.920.774
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	8.657.873
Özkaynaklar	-	-	-	-	29.935.047
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	256.513.694
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	98.556	98.556
Amortisman	(21.891)	(16.865)	-	(116.725)	(155.481)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(438.584)	(536.916)	(61.338)	(529.613)	(1.566.451)

	Bireysel Bankacılık	Ticari Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Kurumsal-Yatırım ve Özel Bankacılık	Hazine	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2015 (*)					
Faaliyet Gelirleri	2.623.867	3.523.395	738.736	682.405	7.568.403
Faaliyet Kârı	203.771	2.398.090	572.130	(524.626)	2.649.365
İştiraklerden Elde Edilen Gelir				13.336	13.336
Vergi Öncesi Kâr	203.771	2.398.090	572.130	(511.290)	2.662.701
Kurumlar Vergisi				(577.171)	(577.171)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	203.771	2.398.090	572.130	(1.088.461)	2.085.530
Bölüm Varlıkları	47.424.063	108.311.938	72.433.551	-	228.169.552
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	1.354.664
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	5.284.772
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	234.808.988
Bölüm Yükümlülükleri	71.703.121	67.518.120	61.671.659	-	200.892.900
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	7.226.911
Özkaynaklar	-	-	-	-	26.689.177
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	234.808.988
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	86.881	86.881
Amortisman	(31.415)	(18.782)	(330)	(118.307)	(168.834)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(731.140)	(402.746)	(59.075)	(581.423)	(1.774.384)

(*) Gelir tablosuna ait bakiyeler 30 Eylül 2015 tutarlarını ifade etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası Hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1.117.722	470.419	935.450	448.444
TCMB	4.044.304	28.915.319	1.230.328	22.776.999
Diğer (*)	-	115.839	2	82.200
Toplam	**5.162.026**	**29.501.577**	**2.165.780**	**23.307.643**

(*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 42.114 TL'dir (31 Aralık 2015: 56.414 TL).

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	2.288	-	1.830	-
Vadeli Serbest Hesap	-	7.901.258	-	853.816
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	4.042.016	21.014.061	1.228.498	21.923.183
Toplam	**4.044.304**	**28.915.319**	**1.230.328**	**22.776.999**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri

için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 4 ile % 10,5 aralığında (31 Aralık 2015: % 5 ile % 11,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 5 ile % 25 aralığındadır (31 Aralık 2015: % 5 ile % 25 aralığında).

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

1. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık (31 Aralık 2015: (-) TL) ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: (-) TL).

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	96.451	-	198.176	-
Swap İşlemleri	1.863.712	2.326.826	607.710	1.688.199
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2.791	161.539	896	221.318
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.962.954**	**2.488.365**	**806.782**	**1.909.517**

c. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	1.677.094	6.111.621	1.556.559	6.301.738
Yurtiçi	1.662.505	1.029.751	1.556.559	1.830.694
Yurtdışı	14.589	5.081.870	-	4.471.044
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.677.094**	**6.111.621**	**1.556.559**	**6.301.738**

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 19.798.442 TL (31 Aralık 2015: 19.184.557 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 933.264 TL'dir (31 Aralık 2015: 1.103.520 TL).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Borçlanma Senetleri	37.388.097	42.098.674
Borsada İşlem Gören	37.209.985	41.853.151
Borsada İşlem Görmeyen	178.112	245.523
Hisse Senetleri	62.214	128.629
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	62.214	128.629
Değer Azalışı Karşılığı (-)	525.215	767.596
Toplam	**36.925.096**	**41.459.707**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	82	-	82
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	82	-	82
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	4.136.906	1.266.098	3.367.840	1.447.220
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	102.787	-	99.195	-
Toplam	**4.239.693**	**1.266.180**	**3.467.035**	**1.447.302**

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	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	147.700.048	2.256.755	-	6.129.652	2.676.746	-
İşletme Kredileri	17.203.775	303.491	-	1.896.946	875.004	-
İhracat Kredileri	5.633.627	59.021	-	32.935	2.186	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.881.881	1.807	-	1.215	-	-
Tüketici Kredileri	27.403.902	441.847	-	1.640.234	840.206	-
Kredi Kartları	11.952.988	348.968	-	748.039	508.142	-
Diğer	81.623.875	1.101.621	-	1.810.283	451.208	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**147.700.048**	**2.256.755**	**-**	**6.129.652**	**2.676.746**	**-**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2.169.643	2.268.985
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	86.870	383.826
5 Üzeri Uzatılanlar	242	23.935
Toplam	**2.256.755**	**2.676.746**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	191.824	781.145
6 Ay - 12 Ay	137.995	210.402
1 - 2 Yıl	498.506	512.420
2 - 5 Yıl	832.494	950.557
5 Yıl ve Üzeri	595.936	222.222
Toplam	**2.256.755**	**2.676.746**

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

Cari Dönem – 30.09.2016	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**386.273**	**27.663.132**	**28.049.405**
Konut Kredisi	10.178	13.379.595	13.389.773
Otomobil Kredisi	1.690	366.222	367.912
İhtiyaç Kredisi	374.405	13.917.315	14.291.720
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**13.630**	**13.630**
Konut Kredisi	-	12.441	12.441
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1.189	1.189
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**9.886.592**	**684.977**	**10.571.569**
Taksitli	4.113.445	682.679	4.796.124
Taksitsiz	5.773.147	2.298	5.775.445
Bireysel Kredi Kartları-YP	**18.205**	**-**	**18.205**
Taksitli	5.482	-	5.482
Taksitsiz	12.723	-	12.723
Personel Kredileri-TP	**2.713**	**59.357**	**62.070**
Konut Kredisi	-	2.677	2.677
Otomobil Kredisi	-	133	133
İhtiyaç Kredisi	2.713	56.547	59.260
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**40.196**	**20**	**40.216**
Taksitli	17.075	20	17.095
Taksitsiz	23.121	-	23.121
Personel Kredi Kartları-YP	**501**	**-**	**501**
Taksitli	179	-	179
Taksitsiz	322	-	322
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**919.031**	**-**	**919.031**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**11.253.511**	**28.421.116**	**39.674.627**

Önceki Dönem – 31.12.2015	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**116.139**	**27.719.566**	**27.835.705**
Konut Kredisi	1.485	13.428.250	13.429.735
Otomobil Kredisi	725	538.497	539.222
İhtiyaç Kredisi	113.929	13.752.819	13.866.748
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**16.613**	**16.613**
Konut Kredisi	-	15.454	15.454
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1.159	1.159
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**10.011.944**	**831.329**	**10.843.273**
Taksitli	4.269.698	831.329	5.101.027
Taksitsiz	5.742.246	-	5.742.246
Bireysel Kredi Kartları-YP	**15.969**	-	**15.969**
Taksitli	5.457	-	5.457
Taksitsiz	10.512	-	10.512
Personel Kredileri-TP	**1.225**	**58.407**	**59.632**
Konut Kredisi	-	1.730	1.730
Otomobil Kredisi	-	167	167
İhtiyaç Kredisi	1.225	56.510	57.735
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**39.312**	**69**	**39.381**
Taksitli	15.348	69	15.417
Taksitsiz	23.964	-	23.964
Personel Kredi Kartları-YP	**182**	-	**182**
Taksitli	79	-	79
Taksitsiz	103	-	103
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**762.321**	-	**762.321**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	**10.947.092**	**28.625.984**	**39.573.076**

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 30.09.2016	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1.011.533**	**5.933.700**	**6.945.233**
İşyeri Kredileri	1.556	11.377	12.933
Otomobil Kredileri	40.453	3.433	43.886
İhtiyaç Kredileri	969.524	5.918.890	6.888.414
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**34.571**	**160.486**	**195.057**
İşyeri Kredileri	-	3.232	3.232
Otomobil Kredileri	1.831	1.843	3.674
İhtiyaç Kredileri	32.740	155.411	188.151
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**45**	**140.103**	**140.148**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Otomobil Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	45	140.103	140.148
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2.068.753**	**120**	**2.068.873**
Taksitli	849.587	91	849.678
Taksitsiz	1.219.166	29	1.219.195
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1.663**	**-**	**1.663**
Taksitli	47	-	47
Taksitsiz	1.616	-	1.616
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**867.303**	**-**	**867.303**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3.983.868**	**6.234.409**	**10.218.277**

Önceki Dönem – 31.12.2015	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**167.589**	**6.257.337**	**6.424.926**
İşyeri Kredileri	2.477	25.413	27.890
Otomobil Kredileri	5.309	12.919	18.228
İhtiyaç Kredileri	159.803	6.219.005	6.378.808
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**4.138**	**127.182**	**131.320**
İşyeri Kredileri	-	3.954	3.954
Otomobil Kredileri	330	4.479	4.809
İhtiyaç Kredileri	3.808	118.749	122.557
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**1.431**	**133.731**	**135.162**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Otomobil Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	1.431	133.731	135.162
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1.629.075**	**899**	**1.629.974**
Taksitli	698.710	899	699.609
Taksitsiz	930.365	-	930.365
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1.537**	**-**	**1.537**
Taksitli	17	-	17
Taksitsiz	1.520	-	1.520
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**733.897**	**-**	**733.897**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2.537.667**	**6.519.149**	**9.056.816**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Yurtiçi Krediler	149.161.296	138.207.438
Yurtdışı Krediler	4.668.404	3.408.732
Toplam	**153.829.700**	**141.616.170**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	457.140	619.370
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**457.140**	**619.370**

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	483.707	448.339
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	796.445	869.262
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.425.921	1.908.409
Toplam	**3.706.073**	**3.226.010**

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

8 (i). Donuk alacaklardan Banka'ca 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: 30 Eylül 2016			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	37.034	44.663	58.012
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	36.794	43.809	58.012
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	240	854	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2015			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	35.103	55.654	56.366
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	34.624	55.457	52.131
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	479	197	4.235

8 (ii). Toplam donuk alacak hareketlerine 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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2015	**448.339**	**869.262**	**2.055.722**
Dönem İçinde İntikal (+)	1.423.864	7.057	23.461
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.255.183	1.165.996
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.255.183	1.165.996	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	131.740	165.119	213.172
Aktiften Silinen (-) (*)	1.573	3.942	460.696
Kurumsal ve Ticari Krediler	324	2.313	103.384
Bireysel Krediler	1.049	1.034	114.588
Kredi Kartları	200	595	242.724
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**483.707**	**796.445**	**2.571.311**
Özel Karşılık (-)	483.707	796.445	2.425.921
Bilançodaki Net Bakiyesi (**)	**-**	**-**	**145.390**

(*) Banka, önceki dönemlerde %100 oranında karşılık ayrılmış olan, takipteki krediler portföyünün 450,1 milyon TL (tam TL tutardır) tutarındaki bölümünü, 49,1 milyon TL (tam TL tutardır) bedel karşılığında Güven Varlık Yönetimi A.Ş.'ne satmıştır.
(**) Takipte bulunan 206 milyon TL (tam TL tutardır) tutarındaki ticari bir kredinin teminatları dikkate alındıktan sonra kalan 61 milyon TL (tam TL tutardır) tutarındaki kısmı için % 100 oranında karşılık ayrılmıştır.

8 (iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 30 Eylül 2016			
Dönem Sonu Bakiyesi	13.754	59.080	235.765
Özel Karşılık (-)	13.754	59.080	107.076
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	128.689
Önceki Dönem: 31 Aralık 2015			
Dönem Sonu Bakiyesi	14.731	10.469	224.180
Özel Karşılık (-)	14.731	10.469	93.568
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	130.612

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

8 (iv). 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): 30 Eylül 2016			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	483.707	796.445	2.571.311
Özel Karşılık Tutarı (-)	483.707	796.445	2.425.921
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	145.390
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2015			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	448.339	869.262	2.055.722
Özel Karşılık Tutarı (-)	448.339	869.262	1.908.409
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	147.313
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	111.065	1.857.118	133.439	1.903.784
Repo İşlemlerine Konu Olan	3.555.358	3.399.350	2.918.515	3.011.127
Toplam	**3.666.423**	**5.256.468**	**3.051.954**	**4.914.911**

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Devlet Tahvili	9.855.198	9.654.515
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1.077.831	1.033.727
Toplam	**10.933.029**	**10.688.242**

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Borçlanma Senetleri	11.109.522	10.761.282
Borsada İşlem Görenler	11.109.522	10.761.282
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	176.493	73.040
Toplam	**10.933.029**	**10.688.242**

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Dönem Başındaki Değer	10.688.242	10.799.905
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	281.612	864.389
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (-)	130.051	1.112.446
Değer Azalışı Karşılığı (-)	103.453	63.740
Değerleme Etkisi	196.679	200.134
Dönem Sonu Toplamı	**10.933.029**	**10.688.242**

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	9,09	9,09

2. Yukarıda yer alan sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin 30 Haziran 2016 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	68.992	39.246	47.932	383	-	9.586	5.165	-
2	171.986	123.290	118.180	1.917	17	10.180	17.045	-

3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Dönem Başı Değeri	3.923	3.923
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	3.923	3.923
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin tabi oldukları mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2016 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	Akbank AG	Akbank (Dubai) Limited
Ödenmiş Sermaye	235.007	46.802	4.079	740.648	2.243
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Yedek Akçeler	453.950	59.231	11.366	1.045.064	9.463
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-	12	-	-
Kâr/Zarar	94.773	82.865	15.021	125.518	16.062
-Net Dönem Kârı	94.773	21.939	14.650	125.518	(567)
-Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	60.926	371	-	16.629
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	69	1.172	-	181	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	459	1.143	197	496	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**783.202**	**186.583**	**30.281**	**1.910.553**	**27.768**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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 (-)	306	762	131	330	-
Ana Sermaye Toplamı	**782.896**	**185.821**	**30.150**	**1.910.223**	**27.768**
Katkı Sermaye Toplamı	**21.355**	**-**	**-**	**-**	**-**
SERMAYE	**804.251**	**185.821**	**30.150**	**1.910.223**	**27.768**
Sermayeden İndirilecek Değerler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
ÖZKAYNAK	**804.251**	**185.821**	**30.150**	**1.910.223**	**27.768**

Banka'nın konsolide bazda sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil olan bağlı ortaklıklarının sermaye açısından herhangi ek bir gereksinimi bulunmamaktadır.

2. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü Bölüm'de III no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
2	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
3	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4	Akbank AG	Frankfurt/Almanya	100,00	100,00
5	Akbank (Dubai) Limited	Dubai/Birleşik Arap Emirlikleri	100,00	100,00

4. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin tabi oldukları mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2016 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	4.895.519	782.577	25.306	257.098	292	94.773	59.624	-
2	1.302.178	188.898	6.161	72.390	23.878	21.939	19.164	-
3	36.533	30.478	983	2.746	-	14.650	11.805	-
4	18.137.448	1.911.230	1.409	391.704	49.136	125.518	100.105	-
5	28.868	27.768	14	-	-	(567)	3.985	-

5. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Dönem Başı Değeri	1.350.741	907.230
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	-	358.121
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar/Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
YP Bağlı Ortaklıkların Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış/Azalış (**)	68.032	85.390
Dönem Sonu Değeri	1.418.773	1.350.741
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) "Alışlar" satırında önceki döneme ilişkin gösterilen tutar, Akbank AG'nin sermayesinin 100 Milyon Euro ve Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesinin 60.000 TL artırılmasından kaynaklanmaktadır.
(**) Söz konusu tutarlar Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamındaki değer değişimlerini ifade etmektedir.

6. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Bankalar	1.069.214	1.001.182
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	281.065	281.065
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	68.494	68.494

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net) : Bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	148.350	1.786	648.858	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**148.350**	**1.786**	**648.858**	**-**

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 146.184 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığından kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi Beşinci Bölüm II-i-2 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	**Önceki Dönem 31 Aralık 2015**
Maliyet	43.116	182.908
Birikmiş Amortisman (-)	722	3.371
Net Defter Değeri	**42.394**	**179.537**

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	**Önceki Dönem 31 Aralık 2015**
Dönem Başı Net Defter Değeri	179.537	158.294
İktisap Edilenler	28.046	35.975
Elden Çıkarılanlar (-), net	163.757	11.432
Amortisman Bedeli (-)	1.432	3.300
Kapanış Net Defter Değeri	**42.394**	**179.537**

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 2.713.896 TL (31 Aralık 2015: 1.497.616 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

1 (i). Cari dönem – 30 Eylül 2016:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	7.263.788	13.434.065	25.186.046	719.548	704.055	639.434	66.601	**48.013.537**
Döviz Tevdiat Hesabı	11.312.317	15.731.683	23.526.597	2.617.883	1.905.924	1.995.461	3.309	**57.093.174**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	8.676.695	15.361.348	21.859.383	1.624.138	1.075.507	1.189.228	3.239	**49.789.538**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	2.635.622	370.335	1.667.214	993.745	830.417	806.233	70	**7.303.636**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	1.087.480	93.215	41.170	25.081	1.879	51	-	**1.248.876**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	6.431.286	6.582.652	9.043.253	4.031.303	2.652.165	500.692	-	**29.241.351**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	238.253	234.224	2.969.534	760.033	1.089.108	224.827	-	**5.515.979**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	695.584	13.705	18.217	33.162	2.471	-	-	**763.139**
Bankalararası Mevduat	269.620	1.652.515	3.544.937	3.014.513	888.353	59.999	-	**9.429.937**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	10.806	895.138	16.037	6.014	28.065	4.009	-	**960.069**
Yurtdışı Bankalar	235.777	757.377	3.528.900	3.008.499	860.288	55.990	-	**8.446.831**
Katılım Bankaları	23.037	-	-	-	-	-	-	**23.037**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**27.298.328**	**37.742.059**	**64.329.754**	**11.201.523**	**7.243.955**	**3.420.464**	**69.910**	**151.305.993**

1 (ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2015:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5.854.541	11.048.811	25.059.860	533.204	423.784	607.126	88.074	**43.615.400**
Döviz Tevdiat Hesabı	8.452.937	16.571.058	25.993.027	1.323.926	3.465.462	2.412.005	4.156	**58.222.571**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	8.069.255	16.050.961	24.533.777	1.076.617	798.916	1.217.504	4.064	**51.751.094**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	383.682	520.097	1.459.250	247.309	2.666.546	1.194.501	92	**6.471.477**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	827.355	9.616	38.014	10.414	1.593	2.313	-	**889.305**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	5.129.170	6.232.593	7.131.302	251.371	396.604	251.309	-	**19.392.349**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	200.889	480.886	2.227.357	192.340	171.088	213.814	-	**3.486.374**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	721.005	4.502	22.633	23.092	6.045	-	-	**777.277**
Bankalararası Mevduat	236.324	1.503.563	3.823.180	6.710.203	217.182	68.769	-	**12.559.221**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	8.620	162.141	9.014	-	-	-	-	**179.775**
Yurtdışı Bankalar	187.454	1.341.422	3.814.166	6.710.203	217.182	68.769	-	**12.339.196**
Katılım Bankaları	40.250	-	-	-	-	-	-	**40.250**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**21.422.221**	**35.851.029**	**64.295.373**	**9.044.550**	**4.681.758**	**3.555.336**	**92.230**	**138.942.497**

2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Tasarruf Mevduatı	22.254.538	21.092.387	25.758.999	22.523.013
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.165.309	7.409.503	26.338.421	26.265.420
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	808.797	926.599
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	114.337	-	249.438	-
Swap İşlemleri	487.163	715.916	229.908	709.626
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	494	190.465	3	257.899
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**601.994**	**906.381**	**479.349**	**967.525**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	182.765	218.525	176.604	106.101
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	48	27.241.805	16.526	23.414.107
Toplam	**182.813**	**27.460.330**	**193.130**	**23.520.208**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	181.515	1.954.270	176.604	2.697.280
Orta ve Uzun Vadeli	1.298	25.506.060	16.526	20.822.928
Toplam	**182.813**	**27.460.330**	**193.130**	**23.520.208**

3. Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	1.149.903	60.008	1.545.846	892.932
Tahviller	1.241.014	7.549.185	1.636.192	7.191.097
Toplam	**2.390.917**	**7.609.193**	**3.182.038**	**8.084.029**

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 2.489.953 TL (31 Aralık 2015: 1.468.876 TL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	41.116	31.113	67.104	51.860
1-4 Yıl Arası	8.520	6.744	15.020	12.110
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**49.636**	**37.857**	**82.124**	**63.970**

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	54.162	260.992	-	157.528
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	10.396	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**54.162**	**271.388**	**-**	**157.528**

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Genel Karşılıklar	**2.767.714**	**2.544.702**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.214.911	2.065.397
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	92.260	70.085
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	314.319	305.259
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	68.019	62.876
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	123.687	108.853
Diğer	114.797	65.193

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 4.297,21 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2015: 3.828,37 TL (tam TL tutardır)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
İskonto Oranı (%)	4,17	4,17
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93,88	93,88

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı göstermektedir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Temmuz 2016 tarihinden itibaren geçerli olan 4.297,21 TL (tam TL tutardır) (1 Ocak 2016: 4.092,53 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**122.202**	**66.018**
Yıl İçinde Giderleştirilen	30.135	60.909
Aktüeryal Kayıp / (Kazanç)	-	63.783
Yıl İçinde Ödenen	(30.135)	(68.508)
Dönem Sonu Bakiyesi	**122.202**	**122.202**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 75.083 TL (31 Aralık 2015: 64.976 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı karşılığı 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 2.108 TL (31 Aralık 2015: 23.811 TL) olup, söz konusu tutar mali tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler: Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 64.340 TL'dir (31 Aralık 2015: 83.868 TL).

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

5 (i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 200.000 TL (31 Aralık 2015: 200.000 TL).

5 (ii). Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler: Banka'nın kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 96.602 TL (31 Aralık 2015: 139.240 TL) tutarında karşılıkları bulunmaktadır.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 222.636 TL (31 Aralık 2015: 361.173 TL)'dir.

1 (i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Ödenecek Kurumlar Vergisi	222.636	361.173
Menkul Sermaye İradı Vergisi	114.333	96.179
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.857	1.706
BSMV	91.606	89.428
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	647	4.201
Diğer	51.776	48.543
Toplam	**482.855**	**601.230**

1 (ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	9	6
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	28	19
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	3	9
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	3	11
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1.165	923
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.331	1.845
Diğer	48	35
Toplam	**3.587**	**2.848**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 96.029 TL'dir (31 Aralık 2015: (-) TL). Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-l no'lu dipnotta verilmiştir.

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Hisse Senedi Karşılığı	4.000.000	4.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2. 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	4.000.000	8.000.000

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

5. 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: Bulunmamaktadır.

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

   Banka faaliyetlerini yüksek kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Banka'nın özkaynaklarının çok küçük bir bölümü sabit kıymet ve iştirakler gibi sabit yatırımlara yönlendirilmiş olup Banka'nın serbest özsermayesi oldukça yüksektir ve likit veya faiz getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. Tüm bu hususlar dikkate alındığında Banka faaliyetlerine yüksek özkaynak gücü ile devam etmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(339.162)	(383.905)	(627.540)	(485.221)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(339.162)**	**(383.905)**	**(627.540)**	**(485.221)**

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 30 Eylül 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	3.467.109	51.611	2.908.541	77.817
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5.480.356	1.640.296	4.322.556	1.410.711
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	18.632	-	21.592	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**8.966.097**	**1.691.907**	**7.252.689**	**1.488.528**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 30 Eylül 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	4.703	-	-
Yurtiçi Bankalardan	25.581	7.256	31.602	2.394
Yurtdışı Bankalardan	1.556	18.896	-	8.224
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**27.137**	**30.855**	**31.602**	**10.618**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 30 Eylül 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	24	1	163	68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.410.239	571.403	1.094.074	531.002
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	339.849	133.445	298.864	126.426
Toplam	**1.750.112**	**704.849**	**1.393.101**	**657.496**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde 9 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 8,00 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2016 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 13 Milyon TL (tam TL tutardır) artacak, net dönem kârı 20 Milyon TL (tam TL tutardır) azalarak 3.424 Milyon TL (tam TL tutardır) olacaktı.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 30 Eylül 2015
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	30.575	35.964

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 30 Eylül 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	8.446	332.530	13.017	272.613
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	8.421	1.480	9.061	1.161
Yurtdışı Bankalara	25	331.050	3.956	271.452
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	14.584	-	8.283
Toplam	**8.446**	**347.114**	**13.017**	**280.896**

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 30 Eylül 2015
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	47.888	12.465

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016		Önceki Dönem 30 Eylül 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	227.196	277.501	206.564	306.908

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

		Vadeli Mevduat					
Cari Dönem - 30.09.2016	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	137	56.473	64.248	1.938	1.737	162	**124.695**
Tasarruf Mevduatı	-	896.902	1.994.511	38.233	37.040	46.382	**3.013.068**
Resmî Mevduat	-	5.138	2.888	982	115	41	**9.164**
Ticari Mevduat	-	525.554	653.261	187.297	133.836	24.085	**1.524.033**
Diğer Mevduat	3	47.395	190.886	45.286	51.234	13.438	**348.242**
Toplam	**140**	**1.531.462**	**2.905.794**	**273.736**	**223.962**	**84.108**	**5.019.202**
Yabancı Para							
DTH	-	224.669	376.975	64.674	31.571	21.220	**719.109**
Bankalar Mevduatı	-	7.713	24.571	41.969	11.159	578	**85.990**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	1	-	352	158	**511**
Toplam	**-**	**232.382**	**401.547**	**106.643**	**43.082**	**21.956**	**805.610**
Genel Toplam	**140**	**1.763.844**	**3.307.341**	**380.379**	**267.044**	**106.064**	**5.824.812**

		Vadeli Mevduat					
Önceki Dönem - 30.09.2015	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	26	12.504	63.330	4.037	2.501	431	**82.829**
Tasarruf Mevduatı	-	841.109	1.560.058	42.214	32.682	40.733	**2.516.796**
Resmî Mevduat	-	1.128	3.290	3.764	132	160	**8.474**
Ticari Mevduat	-	449.083	348.057	43.778	33.619	8.564	**883.101**
Diğer Mevduat	2	23.392	106.114	8.156	49.234	15.386	**202.284**
Toplam	**28**	**1.327.216**	**2.080.849**	**101.949**	**118.168**	**65.274**	**3.693.484**
Yabancı Para							
DTH	-	176.237	219.537	32.999	63.579	32.584	**524.936**
Bankalar Mevduatı	-	17.567	40.936	46.298	4.165	328	**109.294**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	12	-	347	77	**436**
Toplam	-	193.804	260.485	79.297	68.091	32.989	**634.666**
Genel Toplam	**28**	**1.521.020**	**2.341.334**	**181.246**	**186.259**	**98.263**	**4.328.150**

c. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	**Önceki Dönem 30 Eylül 2015**
Kâr	**3.031.729.604**	**4.988.736.182**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	632.086	711.639
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	6.048.809	5.467.593
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3.025.048.709	4.982.556.950
Zarar (-)	**3.031.168.831**	**4.988.661.328**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	418.155	514.442
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	5.577.512	5.398.185
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.025.173.164	4.982.748.701
Toplam (Net)	**560.773**	**74.854**

(*) Türev Finansal İşlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr/(zarar) tutarı 415.283 TL (30 Eylül 2015: 359.843 TL)'dir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kalemi esas olarak önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar ile takip portföyünden yapılan satışlar sonucunda elde edilen gelirden oluşmaktadır. Ayrıca, Banka'nın sermayesinde paya sahip olduğu Visa Europe Ltd.'nin Visa Inc'e devri sonucunda oluşan toplamda 181.774 TL tutarındaki gelir, Banka'nın finansal tablolarına yansıtılmıştır.

e. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	**Önceki Dönem 30 Eylül 2015**
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.306.786	1.403.676
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	484.967	475.510
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	778.499	848.428
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	43.320	79.738
Genel Karşılık Giderleri	223.012	370.708
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	3.467	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.467	-
Diğer	33.186	-
Toplam	**1.566.451**	**1.774.384**

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 30 Eylül 2015
Personel Giderleri	1.227.239	1.204.087
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	93.550	108.067
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	60.499	58.505
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1.432	2.262
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.240.294	1.164.065
Faaliyet Kiralama Giderleri	132.127	125.297
Bakım ve Onarım Giderleri	17.534	16.102
Reklam ve İlan Giderleri	93.603	77.995
Diğer Giderler	997.030	944.671
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	23	177
Diğer (*)	515.885	607.491
Toplam	**3.138.922**	**3.144.654**

(*) "Diğer" satırında gösterilen tutarın 76.564 TL (30 Eylül 2015: 175.102 TL) tutarındaki kısmı geçmiş yıllarda gelir yazılmış olan ücret ve komisyonlara ilişkin olarak Tüketici Hakem Heyetleri, Mahkemeler ve İcra Müdürlükleri kararlarına istinaden cari dönemde yapılan iade ve ilgili ödemelerden kaynaklanmaktadır. Ayrıca Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından, yürürlükteki 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilen denetim sonucunda, yargı yolu açık olmak üzere, Banka'ya tebliğ edilen 116.254 TL tutarındaki idari para cezasının, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17/6.ncı maddesi gereğince %25 peşin ödeme indirimi sonucu hesaplanan 87.191 TL tutarındaki kısmı da bu satırda gösterilmiştir.

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın 778.845 TL cari vergi gideri, 108.031 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır. Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 44.434 TL ertelenmiş vergi geliri, 227.701 TL ertelenmiş vergi gideri ve geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 98.984 TL ertelenmiş vergi geliri, 23.748 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

h. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. 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.

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

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi esas olarak kredi kartı işlemleri, para transferleri ve sigorta işlemlerine ilişkin alınan komisyonlardan oluşmaktadır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 12.232.621 TL (31 Aralık 2015: 5.154.131 TL) tutarında vadeli aktif değer alım satım taahhüdü, 17.458.809 TL (31 Aralık 2015: 17.672.898 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 6.028.416 TL (31 Aralık 2015: 5.764.751 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

   Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

   2 (i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Banka Kabul Kredileri	1.186.789	933.230
Akreditifler	4.091.655	5.326.661
Diğer Garantiler	3.690.075	3.788.809
Toplam	**8.968.519**	**10.048.700**

   2 (ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Geçici teminat mektupları	969.833	651.210
Kesin teminat mektupları	12.625.482	12.025.211
Avans teminat mektupları	2.743.117	2.681.029
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.794.015	3.012.808
Diğer teminat mektupları	5.606.918	4.256.270
Toplam	**24.739.365**	**22.626.528**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4.312.077	3.379.264
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.193.232	1.582.036
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2.118.845	1.797.228
Diğer Gayrinakdi Krediler	29.395.807	29.295.964
Toplam	**33.707.884**	**32.675.228**

4. Yatırım Fonları:

   Banka, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla denetlenmemiş fon toplam değeri 128.349 TL (31 Aralık 2015: 214.758 TL) olan 2 adet (31 Aralık 2015: 3 adet) yatırım fonunun kurucusudur. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

V. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 30 Eylül 2015
Nakit	**2.427.096**	**1.993.013**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	1.409.682	1.478.793
Bankalardaki Vadesiz Mevduat (*)	1.017.414	514.220
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3.725.376**	**2.815.278**
Bankalararası Para Piyasası	-	700.000
Bankalardaki Vadeli Depo	3.697.688	1.229.762
Menkul Kıymetler	27.688	885.516
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**6.152.472**	**4.808.291**

(*) Serbest olmayan vadesiz hesaplar dahil değildir.

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 30 Eylül 2015
Nakit	**2.982.215**	**2.933.022**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	1.661.866	1.648.325
Bankalardaki Vadesiz Mevduat (*)	1.320.349	1.284.697
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**13.412.578**	**2.517.401**
Bankalararası Para Piyasası	2.476.000	-
Bankalardaki Vadeli Depo	10.898.473	2.448.220
Menkul Kıymetler	38.105	69.181
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**16.394.793**	**5.450.423**

(*) Serbest olmayan vadesiz hesaplar dahil değildir.

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

1. Cari dönem - 30 Eylül 2016:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın 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	619.370	190.178	3.367.840	1.447.302	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	457.140	201.275	4.136.906	1.266.180	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	30.575	33	249.699	3.515	-	-

Ayrıca Banka'nın Almanya'daki mevduat sigortası mevzuatı gereğince, Akbank AG ile ilgili olarak Alman Bankalar Birliği'ne verdiği bir taahhüt niteliğinde olan "letter of undertaking" bulunmaktadır. Bu taahhüdün tutarı 30 Eylül 2016 itibarıyla 6.326.816 TL (31 Aralık 2015: 5.043.061 TL)'dir.

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2015:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın 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	547.714	210.514	2.458.297	1.986.485	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	619.370	190.178	3.367.840	1.447.302	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(*)	35.964	20	175.758	4.646	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2015 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Dönem Başı	451.485	429.208	2.102.609	1.337.103	2.181.203	2.115.511
Dönem Sonu	954.243	451.485	2.138.589	2.102.609	2.217.832	2.181.203
Mevduat Faiz Gideri(*)	47.888	12.465	182.765	136.674	114.623	94.045

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2015 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015	Cari Dönem 30.09.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	175.142	289.816	3.501.482	2.364.278	-	-
Dönem Sonu	1.255.413	175.142	3.402.449	3.501.482	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	3.422	(448)	9.274	3.207	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	329.126	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	301.069	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	821	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2015 tutarlarını ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer alan rakamlar söz konusu işlemlerin "alım" ve "satım" tutarlarının toplamını göstermektedir. Bu işlemlerin yapısı itibarıyla, Banka'nın net pozisyonunu etkileyen tutarlar esas olarak "alım" ile "satım" tutarları arasındaki farklardır. Bu net tutarlar, 30 Eylül 2016 itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklar için (-) 2.912 TL (31 Aralık 2015: 20.675 TL). Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları için 6.832 TL (31 Aralık 2015: (-) 10.244 TL)'dir.

5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 2016'nın ilk dokuz ayında 20.840 TL (30 Eylül 2015: 21.024 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 21 Ekim 2016 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM (*)
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:

Yılın üçüncü çeyreğinde; Fed üyelerinin faiz artırımı beklentisini sadece bir artırıma düşürmesi, Japonya Merkez Bankası ve İngiltere Merkez Bankası'ndan ek genişleyici adımlar, yurt içinde kredi derecelendirme kuruluşlarının not indirimleri etkili olmuştur.

Fed, son para politikası toplantısında ekonomik aktivitenin ivme kazandığını, istihdam piyasasında iyileşmenin sürdüğünü belirtirken, son dönemde açıklanan veriler Aralık'ta bir faiz artırımına gidilebileceğine işaret etmektedir. Avrupa Merkez Bankası ise, büyümede aşağı yönlü risklerin tekrar ortaya çıktığı bir ortamda "bekle-gör" politikasını tercih etmektedir.

İngiltere Merkez Bankası, Haziran'daki Brexit kararının ardından Ağustos toplantısında büyüme üzerindeki riskleri dengelemek amacıyla politika faiz oranında indirime giderken, varlık alım programını miktar ve kapsam olarak genişletmiştir. Japonya Merkez Bankası, yılbaşında negatif faiz politikasına geçmesinin ardından, Eylül'de para politikası çerçevesini uzun vadeli faizleri hedefleyecek şekilde güncellemiştir. Yeni çerçevede, 10 yıllık tahvil getirilerinin sıfır seviyelerinde korunması hedeflenmektedir. Bu şekilde verimlilik eğrisinin dikliği kontrol edilerek, bankacılık sektörü üzerinde olumsuz bir etki yapması önlenmektedir.

Yurt içinde yılın ikinci çeyreğinde de tüketim harcamaları ekonomik büyümeye destek vermeye devam ederken, yatırım harcamaları zayıf seyrini sürdürmüştür. Net ihracat (ihracat eksi ithalat) büyümeyi aşağı yönlü çekmeye devam etmiştir. Bunların neticesinde yılın ilk yarısında ekonomik büyüme %3,9 olmuştur. Üçüncü çeyreğe ilişkin öncü veriler, ekonomik aktivitenin ivme kaybetmeye devam ettiğine işaret etmektedir. Yılın son çeyreğinde tüketici kredileri ve kredi kartlarına yönelik alınan tedbirlerle tüketim kanalıyla ekonomik aktiviteye destek hedeflenmektedir. Ekim başında 2017-2019 dönemini kapsayan yeni Orta Vadeli Program açıklanmış olup, 2016 yılı büyüme rakamı %3,2 ile aşağı yönlü revize edilmiştir. Büyümenin 2016 yılını bu seviyelerde kapatmasını bekliyoruz.

Dış ticaret tarafında; yılın ikinci çeyreğinde altın ihracatı ve AB ülkeleri etkisiyle ihracat pozitife dönerken, üçüncü çeyrekte bayram tatillerinin de etkisiyle ihracat yeniden negatife dönmüştür. İthalat enerji faturası kaynaklı daralmanın etkisiyle azalmaya devam etmiştir. Dış ticaretteki daralmanın etkisiyle cari işlemler açığında iyileşme görülmekle birlikte, seyahat gelirlerindeki düşüş bu pozitif görünümü baskılamaktadır. Önümüzdeki aylarda petrol fiyatlarındaki yükselişin gecikmeli etkileri enerji faturasındaki azalışın yavaşlamasına neden olabilir. Dolayısıyla; enerji fiyatları, enerji dışı ithalatın seyri ve turizm gelirleri cari işlemler açığının seyri açısından önemli olacaktır.

TCMB ise sadeleştirme politikasına devam etmektedir; bu kapsamda Mart ayından bu yana günlük borç verme faiz oranını toplam 250 baz puan indirerek %8,25'e çekmiştir. TCMB'nin kısa vadede de; gerek manşet gerekse çekirdek enflasyondaki gerileme devam ettiği sürece sadeleştirme adımlarına devam etmesini bekliyoruz.

Eylül ayında kredi derecelendirme kuruluşu Moody's kredi notumuzu "Baa3"den "Ba1" ile yatırım yapılabilir seviyenin altına çekerken, görünümü ise "durağan" olarak açıklamıştır. Moody's not indirimine gerekçe olarak, dış finansman ihtiyacına ilişkin risklerin artması, kurumsal güçlülüğün azalması ve büyüme görünümündeki zayıflamayı göstermiş, güçlü kamu maliyesi durağan görünüme baz teşkil etmiştir. Nitekim Orta Vadeli Program dönemi boyunca bütçe dengesinin milli gelire oranının %2 seviyesinin altında seyretmesi hedeflenmektedir.

Bankacılık sektöründe yıllık kredi artışında yavaşlama sürmekle birlikte, faizlerdeki indirim ve bireysel kredilere yönelik alınan tedbirlerle kredi artış hızında yeniden bir ivmelenme görülebilir. Kredilerde takibe düşme oranın %3,3 ile düşük seyrini, sermaye yeterlilik rasyosu da %16 ile güçlü seyrini sürdürmektedir.

Sonuç olarak; yurt dışındaki düşük faiz ortamı, fonların getiri arayışına bağlı olarak gelişmekte olan ülkelere fon akımlarını desteklemeye devam edecektir. Bu noktada, yapısal reformların uygulanmasına yönelik atılacak adımlar önem kazanacaktır.

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı:

Akbank Genel Müdürü Hakan Binbaşgil'in 3. çeyrek sonuçlarına ilişkin yaptığı açıklama aşağıda yer almaktadır:

Global piyasalardaki zor koşullara rağmen, 3. çeyrekte de yüksek bir performans sergilemeyi başardık. Sağlam bilançomuz ve yurtdışından sağladığımız uzun vadeli kaynaklarla ekonomiye desteğimizi sürdürdük.

Akbank güçlü bilanço performansını ve aktif kalitesini korumaya devam etti. Bu dönemde ekonomimize sağladığımız desteği geçtiğimiz yılsonuna kıyasla yüzde 8 büyüterek kredilerimizi 154 milyarı nakdi olmak üzere toplam 188 milyar TL seviyesine çıkardık. Aktiflerimizi ise yüzde 9 artırarak 257 milyar TL seviyesine ulaştırdık. Yılın ilk 9 ayında yüzde 9 oranında artan toplam mevduatımız 151 milyar TL'nin üzerine çıktı. Bankamız 887 milyon TL vergi karşılığı ayırarak 3 milyar 444 milyon TL solo net kar elde etti. Bu dönemdeki sağlıklı büyümemizin bir başka göstergesi de sadece yüzde 2,4 seviyesinde tuttuğumuz takipteki kredi oranımız oldu.

Akbank kuvvetli bilançosunu kullanarak Türkiye'ye kaynak getirmeyi ve bunu reel sektöre aktarmayı sürdürecek. Ağustos ayında 1,2 milyar dolar tutarındaki sendikasyon kredimizi %100'ün üzerinde talep toplayarak yurt dışındaki yatırımcıların bankamıza ve sektörümüze olan güvenini bir kez daha teyit ettik. Son dokuz ayda yurt dışından sağladığımız finansmanı toplamda yaklaşık 5,8 milyar dolara yükselttik. Bunun 1,9 milyar dolarının ortalama vadesi yaklaşık 5 yıl.

Yakın zamanda hayata geçirdiğimiz "Akbank Tek Durak Kurumsal Yatırım Bankacılığı" ile, Türkiye'deki yatırım finansmanına çok daha etkin bir şekilde çözüm üretmeye başladık. Artık kurumsal müşterilerimiz tek adımda hem kurumsal ve yatırım bankacılığı hizmetlerimizden faydalanabiliyor, hem de iştiraklerimizin tecrübe ve uzmanlığına kolay bir biçimde erişebiliyor.

Bu yıl Euromoney Dergisi'nden "Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Bankası" unvanını alarak Türk bankacılık sektörü adına önemli bir başarıya imza attık. Bankacılıkta çıtayı daha da yükseltmek, ülkemize daha da fazla değer yaratmak için tüm Akbanklılar yüksek bir motivasyonla çalışmalarını sürdürüyor. Geleceğe umutla bakıyoruz, daha güçlü bir Türkiye için yatırımlarımızı sürdürüyoruz. Özellikle de yüksek nitelikli insan kaynaklarımız ve teknolojimiz yatırımlarımızdaki odak noktalarımız.

Müşterilerimiz ve hissedarlarımıza bizlere duydukları güven; çalışanlarımıza yüksek performansları için teşekkür ediyorum.

A. GİRİŞ

1. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

2. Dönem İçinde Önemli Olay ve İşlemler:

Banka, uluslararası piyasalardan 1,2 milyar ABD Doları karşılığı 367 gün vadeli iki ayrı dilimden oluşan sendikasyon kredi sözleşmesini 18 Mart 2016 tarihinde imzalamıştır.

Banka'nın takipteki krediler portföyünün 450,1 milyon TL tutarındaki bölümü 49,1 milyon TL bedel karşılığında Güven Varlık Yönetimi A.Ş.'ne satılmıştır.

Banka'nın sermayesinde paya sahip olduğu Visa Europe Ltd.'nin Visa Inc'e devri sonucunda oluşan toplamda 181.774 TL tutarındaki gelir, Banka'nın finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Banka, gelecekteki nakit akımlarına dayalı seküritizasyon programı altında 5 ve 12 yıl arasında değişen vadelerde 10 ayrı kısımda 1,4 Milyar ABD Doları tutarına denk gelen finansman temin etmiştir.

Banka, Ağustos ayında uluslararası piyasalardan 1 ve 3 yıl vadeli 1,2 milyar ABD Doları tutarına denk gelen sendikasyon kredisi sağlamıştır.

Banka, gelecekteki nakit akımlarına dayalı seküritizasyon programı altında International Finance Corporation (IFC) 'dan Ağustos ayında 8 yıl vadeli 250 milyon ABD Doları tutarında finansman temin etmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Banka'nın Ulusal Uzun Vadeli Notunu "AA+" ve "Durağan" görünümlü olarak teyit etmesinin ardından, 26 Ağustos 2016 tarihinde Banka'nın "Durağan" olan Kredi Notlarının görünümünü ise "Negatif" olarak revize etmiştir.

Direkt Bankacılık İş Birimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Orkun Oğuz'un Temmuz ayında görevinden ayrılmasının ardından bu göreve Eylül ayında E. Tolga Ulutaş atanmıştır.

Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından, yürürlükteki 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilen denetim sonucunda Eylül ayında Banka'ya, yargı yolu açık olmak üzere 116.254.138 TL idari para cezası tebliğ edilmiştir. Söz konusu ceza, idari para cezasının iptaline ilişkin tüm yasal haklarımız saklı kalmak üzere, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17/6.ncı maddesi gereğince %25 peşin ödeme indiriminden yararlanılarak ödenecektir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's 20 Temmuz 2016 tarihinde Banka'nın kredi ve bono notunu olası bir indirim için izlemeye almasının ardından 26 Eylül 2016 tarihinde uzun ve kısa vadeli yabancı ve yerli para cinsinden kredi notları "Baa3"ten "Ba2/Ba1"e indirilmiştir. Kısa vadeli yabancı ve yerli para cinsinden kredi notları "P-3"ten "Not Prime"a, yabancı ve yerli para cinsinden tahvil notları ise "Baa3'ten Ba1"e ve Referans Kredi Derecelendirme notu ise "ba1"den "ba2"ye indirilmiştir

Banka, ilgili dönemde farklı tarihlerde farklı vade ve tutarlarda toplamda 1.3 milyar TL nominal değerindeki bonoyu nitelikli yatırımcılara ihraç etmiştir.

Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal bilgileri içeren açıklamaların dışındaki bilgiler ile ilgili önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

B. BANKACILIK SEKTÖRÜ 3. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

Bankacılık sektöründe yılın dokuz ayında krediler %8,4 fonlama tarafında mevduatlar ise %7,4 artmıştır.

Bankacılık sektörünün takipteki krediler rasyosu 2016 yılının dokuz ayında %3,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

C. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE 3. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

1. Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL) :

	30.09.2016 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	31.12.2015 Konsolide Olmayan Mali Tablolar
Toplam Aktifler	256.514	234.809
Krediler	153.975	141.763
Mevduat	151.306	138.942
Özsermaye	29.935	26.689
Net Kâr (30.09.2015)	3.444	2.086

2. Başlıca Finansal Oranlar (%) :

	30.09.2016 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	31.12.2015 Konsolide Olmayan Mali Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler:	60,0	60,4
Mevduat / Toplam Aktifler:	59,0	59,2
Özsermaye Kârlılığı (30.09.2015):	16,2	11,0
Aktif Kârlılığı (30.09.2015):	1,9	1,3
Takipteki Kredi Oranı:	2,4	2,3
Sermaye Yeterlilik Oranı:	%15,03	%14,58
Hisse Başına Kâr (30.09.2015) (TL):	0,00861	0,00521

3. Akbank 3. Çeyrek Değerlendirmeleri:

Akbank, 2016 yılının dokuz ayında 4.331 milyon TL brüt kâr elde etmiştir. Brüt kârı üzerinden 887 milyon TL vergi karşılığı ayıran Akbank'ın net kârı 3.444 milyon TL olmuştur. Yılın dokuz ayında bankanın öz sermaye getirisi %16,2 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Eylül 2016 sonu itibarıyla Akbank'ın konsolide olmayan aktif büyüklüğü %9,2 artışla 256,5 milyar TL, nakdi kredileri %8,6 artışla 154 milyar TL, toplam mevduatı %8,9 artışla 151,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Akbank'ın takipteki krediler oranı yıl sonuna göre hafif artarak 2016 yılının dokuz ayı sonunda %2,4 seviyesinde gerçekleşmiştir. Akbank'ın konsolide olmayan finansallarına göre kullandırdığı nakdi kredilerin yaklaşık %26'sı tüketici, %32'si kurumsal, %33'ü ticari, %9'u ise diğer ticari kredilerden oluşmaktadır.

4. Banka'nın 2016 Yılına Dair Beklentileri:

7 Ocak 2016 tarihinde Özel Durum Açıklaması ile kamuya duyurulmuş olan Banka'nın "Geleceğe Yönelik Beklentileri"nde bir değişiklik söz konusu değildir.

	2016 Beklentileri (%)
Gayrisafi Milli Hasıla Büyümesi	3,5
Enflasyon	~8
Bankacılık Sektörü Beklentileri	
Kredi Büyümesi	13-15
Mevduat Büyümesi	13-15

Akbank Beklentileri (konsolide bazda)	**2016 Beklentileri (%)**
Aktif Büyümesi	14-16
Kredi Büyümesi	15-17
TL	15-17
YP (Usd cinsinden)	7-9
Mevduat Büyümesi	15-17
TL	15-17
YP (Usd cinsinden)	7-9

	2016 Beklentileri (%)
Aktif Kârlılığı	~1,5
Kaldıraç Oranı	~9,5x
Özsermaye Kârlılığı	~14,0
Net Faiz Marjı	Yatay
Net Ücret & Komisyon Artışı	~15
Operasyonel Giderler Artışı	~8
Operasyonel Giderler / Gelirler	~37
Operasyonel Giderler / Aktifler	~1,6
Sermaye Yeterlilik Oranı	~14
Krediler /Mevduat Oranı	Max 105
Takipteki Krediler Oranı	~2,2
Net Kredi Maliyeti	~90 baz puan
Hisse Başına Kar Değişimi	25