# Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi

## 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu

Building a better working world

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

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

**Bağımsız denetim raporu**

**Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:**

**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor**

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

**Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu**

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

**Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu**

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

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

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

Building a better working world

**Görüş**

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

**Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor**

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

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

**Diğer husus:**

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilip olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 12 Şubat 2016 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

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

Fatma Esra Yücel
Sorumlu Denetçi, SMMM

3 Mart 2017
İstanbul, Türkiye



A member firm of Ernst & Young Global Limited

Türkiye'nin Finans'ı
Türkiye Finans

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cd.
No: 131 Yakacık 34876 Kartal/İST.
Tic. Sic. No. :401492/349074
MERSİS No.:7431135427282908

www.turkiyefinans.com.tr
0 850 222 22 44

# TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ'NİN 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

| | | |
|---|---|---|
| Katılım Bankası'nın Yönetim Merkezinin Adresi | : | Adnan Kahveci Caddesi No:131<br>34876 Yakacık –Kartal / İstanbul |
| Katılım Bankası'nın Telefon ve Fax Numaraları | : | 0 216 586 70 00 / 0 216 586 63 26 |
| Katılım Bankası'nın İnternet Sayfası Adresi | : | www.turkiyefinans.com.tr |
| İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi | : | maliisler@turkiyefinans.com.tr |

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

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

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

| | | | |
|---|---|---|---|
| Saeed Mohammed A. ALGHAMDI<br>Yönetim Kurulu Başkanı | Wael Abdulaziz A. RAIES<br>Genel Müdür | Mete M. KANAT<br>Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Eyüp ASKER<br>Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür |

| | |
|---|---|
| Eren GÜRKAN<br>Denetim Komitesi Başkanı | Lama Ahmad M. GHAZZAOUI<br>Denetim Komitesi Üyesi |

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan: Sefa SEYHAN / Yönetici
Tel No: 0216 586 91 86
Fax No: 0216 586 63 34

**İÇİNDEKİLER** **SAYFA**

**BİRİNCİ BÖLÜM**
**GENEL BİLGİLER**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi | 1 |
| II. | Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama | 1 |
| III. | Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar | 2 |
| IV. | Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar | 3 |
| V. | Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi | 3 |
| VI. | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama | 4 |
| VII. | Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller | 4 |


**İKİNCİ BÖLÜM**
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço (Finansal Durum Tablosu) | 5 |
| II. | Nazım Hesaplar Tablosu | 7 |
| III. | Gelir Tablosu | 8 |
| IV. | Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo | 9 |
| V. | Özkaynak Değişim Tablosu | 10 |
| VI. | Nakit Akış Tablosu | 12 |
| VII. | Kar Dağıtım Tablosu | 13 |


**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**
**MUHASEBE POLİTİKALARI**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar | 14 |
| II. | Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar | 15 |
| III. | İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar | 15 |
| IV. | Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar | 15 |
| V. | Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar | 16 |
| VI. | Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 16 |
| VII. | Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 16 |
| VIII. | Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar | 17 |
| IX. | Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar | 18 |
| X. | Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar | 18 |
| XI. | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran Varl. ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakk. Açıklamalar | 18 |
| XII. | Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 19 |
| XIII. | Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 19 |
| XIV. | Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 20 |
| XV. | Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar | 20 |
| XVI. | Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar | 21 |
| XVII. | Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar | 21 |
| XVIII. | Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar | 21 |
| XIX. | Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar | 22 |
| XX. | İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar | 22 |
| XXI. | Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 22 |
| XXII. | Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 22 |
| XXIII. | Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 23 |
| XXIV. | Diğer Hususlar | 23 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**
**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar | 24 |
| II. | Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 32 |
| III. | Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Risklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 39 |
| IV. | Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 40 |
| V. | Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 41 |
| VI. | Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 41 |
| VII. | Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 42 |
| VIII. | Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 48 |
| IX. | Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 48 |
| X. | Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 49 |
| XI. | Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 50 |
| XII. | Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 53 |


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


| | | |
|---|---|---|
| I. | Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 74 |
| II. | Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 87 |
| III. | Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 95 |
| IV. | Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 97 |
| V. | Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 101 |
| VI. | Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 103 |
| VII. | Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 104 |
| VIII. | Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 105 |
| IX. | Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 106 |


**ALTINCI BÖLÜM**
**DİĞER AÇIKLAMALAR**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar | 106 |


**YEDİNCİ BÖLÜM**
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 106 |
| II. | Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar | 106 |

## BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

### I. Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi

Özel Finans Kurumları'nın Kurulması Hakkında 16 Aralık 1983 gün ve 83/7506 sayılı Kararname ve bu kararnameye istinaden çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tebliğleri ile faaliyetlerini sürdüren özel finans kurumları, 17 Aralık 1999 tarih, 4491 sayılı Kanun'la yapılan değişiklikle 18 Haziran 1999 tarihli 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine tabi kılınmışlardır. 4491 sayılı Kanun'un geçici 3. maddesi uyarınca bu Kurumlara, Bankalar Kanunu hükümlerine uyum sağlamaları için iki yıllık geçiş süresi tanınmıştır. Katılım Bankası, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

Katılım Bankası, 16 Aralık 1983 tarihinde yürürlüğe konulan 83/7506 Sayılı Kararnameye göre 4 Kasım 1991 tarihinde faaliyete geçmiştir.

Anadolu Finans Kurumu AŞ ("Kurum") Yönetim Kurulu'nun 31 Mayıs 2005 tarih ve 1047 sayılı toplantısında alınan karar gereği, Kurum'un Family Finans Kurumu AŞ ile birleşmesine karar verilmiştir.

Birleşme, Family Finans Kurumu AŞ'nin tüm aktif ve pasifleri ve bilanço dışı yükümlülükleriyle birlikte Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devredilmesi yöntemiyle gerçekleşmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK"), 20 Ekim 2005 tarih ve 1726 sayılı Kararı ile Anadolu Finans Kurumu AŞ ve Family Finans Kurumu AŞ Yönetim Kurulları'nca imzalanan devir sözleşmesi ve Anadolu Finans Kurumu AŞ ana sözleşme değişiklik taslağını onaylamıştır. Her iki katılım bankasının 23 Aralık 2005 tarihinde yapılan genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine BDDK'nın 28 Aralık 2005 tarih ve 1764 sayılı Kararı ile onay verilmiştir.

BDDK, 30 Kasım 2005 tarih ve 1747 sayılı kararı ile Family Finans Kurumu AŞ'nin Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devri süresince unvanın Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ ("Katılım Bankası") olarak değiştirilmesine yönelik olarak Türk Ticaret Kanunu'nun 48'inci maddesi hükmü çerçevesinde Bakanlar Kurulu'ndan gerekli iznin alınması kaydıyla onay vermiştir. Unvan değişikliği 30 Aralık 2005 tarihinde, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak T.C. İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiştir.

Katılım Bankası, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 286 (31 Aralık 2015: 286) şubesi ve 3,989 (31 Aralık 2015: 4,132) personeli ile hizmet vermektedir.

### II. Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Dönem İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Katılım Bankası'nın sermaye yapısı, raporun ilerleyen kısmındaki not IV'te verilmiştir.

BDDK'nın 28 Şubat 2008 tarih ve 2489 no'lu İzni ile Katılım Bankası'nın %60'lık hissesi The National Commercial Bank'a ("NCB") devredilmiştir. 2008 yılında yapılan sermaye artışı ile Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi 292,047 TL'den 800,000 TL'ye, 2012 yılında yapılan sermaye artışı ile 800,000 TL'den 1,775,000 TL'ye yükselmiştir. Katılım Bankası'nın, 29 Ağustos 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile 1,775,000 TL olan şirket sermayesinin 225,000 TL'sinin nakden, 600,000 TL'sinin bedelsiz olarak Genel Kurul Kararı uyarınca ayrılan yedek akçeden karşılanmak üzere 825,000 TL daha artırılarak 2,600,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş ve nakit olarak taahhüt edilen 100,000 TL 24 Ekim 2014 tarihinde, 125.000 TL ise 19 Kasım 2014 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun izni ile sermaye hesaplarına alınmıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL olan 2,600,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

Katılım Bankası, The National Commercial Bank grubuna dahildir.

Suudi Arabistan'ın ilk bankası olarak kurulan ve ülkenin en büyük bankası olarak faaliyet gösteren The National Commercial Bank ("NCB"), Bahreyn ve Lübnan'da sınır ötesi şubesi aracılığı ile bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. NCB'nin merkezi Cidde'dedir.

## III. Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

| Unvanı | Adı ve Soyadı | Tahsil Durumu | Sorumluluk Alanları | Sahip Oldukları Pay ( % ) |
|---|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Saeed Mohammed A. Alghamdi | Lisans | Yönetim Kurulu Başkanı | - |
| Yönetim Kurulu Üyeleri | Eren Güra | Y. Lisans | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | - |
| | Alsharif Khalid AlGhalib | Y. Lisans | Yönetim Kurulu Üyesi | - |
| | Lama Ahmad M Ghazzaoui | Lisans | Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi | - |
| | Majed Hamdan A. Alghamdi | Y. Lisans | Yönetim Kurulu Üyesi | - |
| | Wael Abdulaziz A. Raies | Y.Lisans | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | - |
| Denetim Komitesi Üyeleri | Eren Güra | Y. Lisans | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | - |
| | Lama Ahmad M Ghazzaoui | Lisans | Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi | - |
| Genel Müdür Yardımcıları | Abdüllatif Özkaynak | Lisans | İç Sistemlerden Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı | - |
| | Hakan Uzun | Y. Lisans | Hazine | - |
| | Özer Baran | Y. Lisans | Risk Yönetimi | - |
| | Ahmet Mert | Lisans | Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar | - |
| | Fahri Öbek | Y. Lisans | Bilgi Sistemleri ve Operasyon | - |
| | Cengiz Gülhan | Lisans | Ticari Bankacılık (Vekil) | - |
| | İsmail Vural | Lisans | Bireysel Bankacılık ve Dağıtım Ağı (Vekil) | - |
| | Mete M. Kanat | Y. Lisans | Finans ve Strateji | - |
| | Züleyha Büyükyıldırım | Lisans | İnsan Kaynakları | - |
| | | | | |

15 Ocak 2016 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı Oğuz Kayhan görevlerinden istifa etmiştir. Aynı tarihte Denetim Komitesi Başkanlığına Halil Cem Karakaş atanmıştır. 2 Mart 2016 tarihinde Majed Hamdan A. Alghamdi Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Risk Yönetim Merkezi Başkanlığını Direktör pozisyonunda devam ettiren Mete M. Kanat 31 Mart 2016 tarihinde Risk Yönetimi Merkezi iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı olarak atanmıştır.

27 Haziran 2016 tarihinde Züleyha Büyükyıldırım İnsan Kaynakları iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı vekili olarak görevlendirilmiştir. 27 Haziran 2016 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Osman Çelik görevinden istifa etmiştir. Aynı tarihte Finans iş ailesinden sorumulu genel müdür yardımcısı Abdüllatif Özkaynak Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. 21 Temmuz 2016 tarihinde Finans iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcılığına Taner Yavuz vekaleten görevlendirilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkan vekili Mustafa Boydak 2 Eylül 2016 tarihinde istifa etmiştir.

30 Eylül 2016 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından Risk Yönetiminden sorumlu genel müdür yardımcısı Mete M. Kanat'ın sorumluluk alanı Finans ve Strateji iş ailesi olarak değiştirilmiştir. Aynı tarihte Züleyha Büyükyıldırım İnsan Kaynakları iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı olarak, Özer Baran Risk Yönetiminden sorumlu genel müdür yardımcısı olarak, Ahmet Mert Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı olarak atanmışlardır. İsmail Vural Bireysel Bankacılık ve Dağıtım Ağı iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı vekili olarak, Cengiz Gülhan Ticari Bankacılık iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı vekili olarak görevlendirilmişlerdir.

Yönetim Kurulu üyesi ve Denetim Komitesi başkanı Halil Cem Karakaş'ın istifa dilekçesinin 3 Ekim 2016 tarihinde Bankamıza ulaşmasını takiben istifası işleme alınmış ve gerçekleşmiştir. 25 Ekim 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 1 Kasım 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Majed Hamdan A. Alghamdi geçici olarak Denetim Komitesi üyesi ve başkanı olarak atanmıştır.

12 Ekim 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Wael Abdulaziz A. Raies Yönetim Kurulu Üyesi ve 19 Ekim 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 1 Kasım 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Genel Müdür olarak atanmıştır.

1 Kasım 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Abdüllatif Özkaynak Genel Müdür Vekilliği görevinden ayrılarak İç Sistemlerden Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

9 Kasım 2016 tarihinde kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı Bayram Uçar istifa etmiştir. 25 Kasım 2016 tarrihinde Yönetim Kurulu tarafından Eren Güra Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

## IV. Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları % | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| THE NATIONAL COMMERCIAL BANK | 1,742,676 | 67.03 | 1,742,676 | - |
| GÖZDE GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI AŞ | 274,838 | 10.57 | 274,838 | - |

## V. Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Katılım Bankası, faizsiz bankacılık yapmakta, özel cari hesap ve katılma hesapları şeklinde fon toplayıp, bireysel ve kurumsal finansman, finansal kiralama, kar/zarar ortaklığı yatırımı, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Katılım Bankası; "özel cari hesaplar" ve "katılma hesapları" adı altında iki yöntemle fon toplamaktadır. Hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli ve bir yıldan uzun vadeli (bir ay, üç ay, altı ay ve yıllık kar payı ödemeli) olmak üzere beş vade grubu altında açılmaktadır.

Katılım Bankası, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâr ve zarara katılma oranlarını; zarara katılma oranı, kâra katılma oranının yüzde ellisinden az olmayacak şekilde, vade grupları itibarıyla Türk Lirası veya yabancı para hesaplar için ayrı ayrı da belirleyebilmektedir.

Önceden belirlenmiş projelerin finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilmekte ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmamaktadır. Özel fon havuzları, toplanacak fonların münhasıran kullandırılacağı proje ile finansman süresi önceden belirlenir.

Katılım Bankası normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Eureko Sigorta, Işık Sigorta, Unico Sigorta, Neova Sigorta, Groupama Sigorta ve HDI Sigorta adına elementer sigorta acenteliği, Groupama Emeklilik, Vakıf Emeklilik ve Garanti Emeklilik adına hayat ve emeklilik acenteliği, Bizim Menkul Değerler AŞ adına yatırım ürünü işlemlerine emir iletimine aracılık, işlem aracılığı, ve portföy aracılığı hizmetlerini sunmaktadır.

Öte yandan Katılım Bankası, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırmaktadır.

Katılım Bankası'nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Katılım Bankası için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınması ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

## VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

11 Şubat 2013 tarihinde kurulan ve Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınarak 30 Haziran 2013 tarihinden itibaren, 8 Temmuz 2014 tarihinde kurulan ve Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı TFKB Varlık Kiralama AŞ 31 Aralık 2014 tarihinden itibaren konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

## VII. Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Katılım Bankası ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi sözkonusu değildir.

Katılım Bankası ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Katılım Bankası bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir.

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot (5-I) | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2016) | | | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2015) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 580.335 | 5.088.522 | 5.668.857 | 644.619 | 4.727.884 | 5.372.503 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net) | (2) | 35.240 | 27.275 | 62.515 | 10.708 | 33.541 | 44.249 |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 35.240 | 27.275 | 62.515 | 10.708 | 33.541 | 44.249 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 34.888 | 26.069 | 60.957 | 9.893 | 32.914 | 42.807 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | 352 | 1.206 | 1.558 | 815 | 627 | 1.442 |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | BANKALAR | (3) | 748 | 561.018 | 561.766 | 47.590 | 177.779 | 225.369 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - | - | - | - |
| V. | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | 1.530.838 | 1.750.429 | 3.281.267 | 1.035.552 | 1.249.011 | 2.284.563 |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 4.734 | 189 | 4.923 | 4.734 | 163 | 4.897 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 1.175.579 | 1.731.870 | 2.907.449 | 658.812 | 1.233.698 | 1.892.510 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | 350.525 | 18.370 | 368.895 | 372.006 | 15.150 | 387.156 |
| VI. | KREDİLER | (5) | 21.872.328 | 3.726.902 | 25.599.230 | 24.684.103 | 2.330.410 | 27.014.513 |
| 6.1 | Krediler | | 21.351.831 | 3.710.269 | 25.062.100 | 24.187.023 | 2.328.784 | 26.515.807 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | 103.205 | 127.102 | 230.307 | 104.129 | 61.734 | 165.863 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 21.248.626 | 3.583.167 | 24.831.793 | 24.082.894 | 2.267.050 | 26.349.944 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 1.368.209 | 26.115 | 1.394.324 | 1.242.557 | 8.285 | 1.250.842 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | (847.712) | (9.482) | (857.194) | (745.477) | (6.659) | (752.136) |
| VII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | 782.553 | - | 782.553 | 888.893 | - | 888.893 |
| VIII. | İŞTİRAKLER (Net) | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | 100 | - | 100 | 100 | - | 100 |
| 9.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 100 | - | 100 | 100 | - | 100 |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| X. | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (10) | 1.417.512 | - | 1.417.512 | 1.552.415 | - | 1.552.415 |
| 11.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | 1.570.602 | - | 1.570.602 | 1.749.576 | - | 1.749.576 |
| 11.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 11.4 | Kazanılmamış Gelirler ( - ) | | (153.090) | - | (153.090) | (197.161) | - | (197.161) |
| XII. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (11) | 111.124 | - | 111.124 | 48.627 | - | 48.627 |
| 12.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | 111.124 | - | 111.124 | 48.627 | - | 48.627 |
| 12.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (12) | 671.274 | - | 671.274 | 457.759 | - | 457.759 |
| XIV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | 70.035 | - | 70.035 | 54.371 | - | 54.371 |
| 14.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Diğer | | 70.035 | - | 70.035 | 54.371 | - | 54.371 |
| XV. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (14) | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | VERGİ VARLIĞI | | 74.356 | - | 74.356 | 83.474 | - | 83.474 |
| 16.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | (15) | 74.356 | - | 74.356 | 83.474 | - | 83.474 |
| XVII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (16) | 95.655 | - | 95.655 | 1.732 | - | 1.732 |
| 17.1 | Satış Amaçlı | | 95.655 | - | 95.655 | 1.732 | - | 1.732 |
| 17.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. | DİĞER AKTİFLER | (17) | 355.148 | 56.325 | 411.473 | 489.293 | 58.438 | 547.731 |
| | AKTİF TOPLAMI | | 27.597.246 | 11.210.471 | 38.807.717 | 29.999.236 | 8.577.063 | 38.576.299 |

## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)

| | PASİF KALEMLER | Dipnot (5-II) | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2016) | | | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2015) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | **TOPLANAN FONLAR** | (1) | **11.845.762** | **9.219.019** | **21.064.781** | **12.060.297** | **10.117.117** | **22.177.414** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu | | 29.658 | 129.914 | 159.572 | 124.437 | 343.115 | 467.552 |
| 1.2 | Diğer | | 11.816.104 | 9.089.105 | 20.905.209 | 11.935.860 | 9.774.002 | 21.709.862 |
| II. | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | (2) | **25.354** | **7.003** | **32.357** | **19.044** | **14.310** | **33.354** |
| III. | **ALINAN KREDİLER** | (3) | **862.035** | **9.394.538** | **10.256.573** | **1.163.249** | **7.494.397** | **8.657.646** |
| IV. | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **547.774** | **-** | **547.774** | **972.544** | **-** | **972.544** |
| V. | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| VI. | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **622.328** | **250.335** | **872.663** | **725.049** | **293.720** | **1.018.769** |
| VII. | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | (4) | **497.771** | **22.186** | **519.957** | **746.142** | **75.369** | **821.511** |
| VIII. | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR** | (5) | **104.771** | **-** | **104.771** | **-** | **-** | **-** |
| 8.1 | Finansal Kiralama Borçları | | 105.030 | - | 105.030 | - | - | - |
| 8.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 8.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 8.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | (259) | - | (259) | - | - | - |
| IX. | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | (6) | **-** | **352.675** | **352.675** | **-** | **284.543** | **284.543** |
| 9.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | 352.675 | 352.675 | - | 284.543 | 284.543 |
| 9.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| X. | **KARŞILIKLAR** | (7) | **380.949** | **57.490** | **438.439** | **375.251** | **65.029** | **440.280** |
| 10.1 | Genel Karşılıklar | | 231.669 | - | 231.669 | 245.432 | - | 245.432 |
| 10.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 76.269 | - | 76.269 | 73.090 | - | 73.090 |
| 10.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.5 | Diğer Karşılıklar | | 73.011 | 57.490 | 130.501 | 56.729 | 65.029 | 121.758 |
| XI. | **VERGİ BORCU** | (8) | **64.213** | **-** | **64.213** | **80.458** | **-** | **80.458** |
| 11.1 | Cari Vergi Borcu | | 64.213 | - | 64.213 | 80.458 | - | 80.458 |
| 11.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | (9) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 12.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | (10) | **-** | **890.500** | **890.500** | **-** | **733.023** | **733.023** |
| XIV. | **ÖZKAYNAKLAR** | (11) | **3.717.937** | **(54.923)** | **3.663.014** | **3.411.987** | **(55.230)** | **3.356.757** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye | | 2.600.000 | - | 2.600.000 | 2.600.000 | - | 2.600.000 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri | | 21.896 | (54.923) | (33.027) | 13.253 | (55.230) | (41.977) |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | 22.830 | (30.238) | (7.408) | 14.664 | (13.647) | 1.017 |
| 14.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | 8.623 | - | 8.623 | 9.411 | - | 9.411 |
| 14.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | | - | (24.685) | (24.685) | - | (41.583) | (41.583) |
| 14.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Dudurulan Faaliyetlere Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | (9.557) | - | (9.557) | (10.822) | - | (10.822) |
| 14.3 | Kâr Yedekleri | | 703.837 | - | 703.837 | 442.485 | - | 442.485 |
| 14.3.1 | Yasal Yedekler | | 115.792 | - | 115.792 | 104.498 | - | 104.498 |
| 14.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.3 | Olağantüstü Yedekler | | 587.435 | - | 587.435 | 337.653 | - | 337.653 |
| 14.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 610 | - | 610 | 334 | - | 334 |
| 14.4 | Kâr veya Zarar | | 392.204 | - | 392.204 | 356.249 | - | 356.249 |
| 14.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | | 95.961 | - | 95.961 | 95.173 | - | 95.173 |
| 14.4.2 | Dönem Net Kâr/Zararı | | 296.243 | - | 296.243 | 261.076 | - | 261.076 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **18.668.894** | **20.138.823** | **38.807.717** | **19.554.021** | **19.022.278** | **38.576.299** |

| TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ<br>NAZIM HESAPLAR TABLOSU | | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CARİ DÖNEM | | | ÖNCEKİ DÖNEM | | |
| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2016) | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2015) | | |
| | Dipnot (5-III) | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **11.794.244** | **16.494.994** | **28.289.238** | **12.133.595** | **17.495.332** | **29.628.927** |
| **I. GARANTİ ve KEFALETLER** | (1) | **7.027.411** | **5.333.712** | **12.361.123** | **7.042.486** | **5.459.918** | **12.502.404** |
| 1.1 Teminat Mektupları | | 7.025.194 | 4.220.901 | 11.246.095 | 7.038.213 | 3.967.993 | 11.006.206 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 213.025 | - | 213.025 | 181.789 | - | 181.789 |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 6.812.169 | 4.220.901 | 11.033.070 | 6.856.424 | 3.967.993 | 10.824.417 |
| 1.2 Banka Kredileri | | 2.217 | 384.032 | 386.249 | 2.580 | 573.084 | 575.664 |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri | | 2.217 | 384.032 | 386.249 | 2.580 | 573.084 | 575.664 |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Akreditifler | | - | 727.037 | 727.037 | 1.693 | 917.127 | 918.820 |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler | | - | 727.037 | 727.037 | 1.693 | 917.127 | 918.820 |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 Diğer Garantilerimizden | | - | 1.742 | 1.742 | - | 1.714 | 1.714 |
| 1.7 Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II. TAAHHÜTLER** | (1),(3) | **2.383.441** | **898.881** | **3.282.322** | **2.583.593** | **1.139.180** | **3.722.773** |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 2.383.441 | 898.881 | 3.282.322 | 2.583.593 | 1.139.180 | 3.722.773 |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | | 231.453 | 898.881 | 1.130.334 | 336.628 | 1.139.180 | 1.475.808 |
| 2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. Işt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 5.227 | - | 5.227 | 18.558 | - | 18.558 |
| 2.1.4 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 1.309.524 | - | 1.309.524 | 1.337.586 | - | 1.337.586 |
| 2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 2.875 | - | 2.875 | 2.580 | - | 2.580 |
| 2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 820.810 | - | 820.810 | 852.675 | - | 852.675 |
| 2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 1.458 | - | 1.458 | 1.970 | - | 1.970 |
| 2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 12.094 | - | 12.094 | 33.596 | - | 33.596 |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | (2) | **2.383.392** | **10.262.401** | **12.645.793** | **2.507.516** | **10.896.234** | **13.403.750** |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 214.000 | 2.437.987 | 2.651.987 | 214.000 | 2.044.270 | 2.258.270 |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 214.000 | 287.720 | 501.720 | 214.000 | 240.293 | 454.293 |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | 2.150.267 | 2.150.267 | - | 1.803.977 | 1.803.977 |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 2.169.392 | 7.824.414 | 9.993.806 | 2.293.516 | 8.851.964 | 11.145.480 |
| 3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | 2.169.392 | 7.464.209 | 9.633.601 | 2.293.516 | 8.117.319 | 10.410.835 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 1.038.125 | 3.898.851 | 4.936.976 | 622.993 | 4.798.331 | 5.421.324 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 1.131.267 | 3.565.358 | 4.696.625 | 1.670.523 | 3.318.988 | 4.989.511 |
| 3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | 360.205 | 360.205 | - | 734.645 | 734.645 |
| 3.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **426.882.215** | **46.614.436** | **473.496.651** | **395.013.585** | **38.796.069** | **433.809.654** |
| **IV. EMANET KIYMETLER** | | **4.285.205** | **1.481.789** | **5.766.994** | **14.049.491** | **4.326.143** | **18.375.634** |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler | | 2.838.773 | 301.236 | 3.140.009 | 12.143.447 | 269.199 | 12.412.646 |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 911.664 | 287.780 | 1.199.444 | 819.930 | 692.531 | 1.512.461 |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 İhraç'na Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | - | 435.608 | 435.608 | 424 | 2.816.013 | 2.816.437 |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | 534.768 | 457.165 | 991.933 | 1.085.690 | 548.400 | 1.634.090 |
| **V. REHİNLİ KIYMETLER** | | **422.597.010** | **45.062.214** | **467.659.224** | **380.964.094** | **34.416.950** | **415.381.044** |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | 22.053 | 1.970 | 24.023 | 40.665 | 10.498 | 51.163 |
| 5.2 Teminat Senetleri | | 137.670.996 | 7.879.090 | 145.550.086 | 119.906.872 | 5.131.040 | 125.037.912 |
| 5.3 Emtia | | 4.130.593 | 695.221 | 4.825.814 | 3.357.413 | 615.454 | 3.972.867 |
| 5.4 Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | 81.290.516 | 302.842 | 81.593.358 | 75.565.924 | 301.340 | 75.867.264 |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler | | 199.378.438 | 36.094.166 | 235.472.604 | 181.893.111 | 28.187.308 | 210.080.419 |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar | | 104.414 | 88.925 | 193.339 | 200.109 | 171.310 | 371.419 |
| **VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **-** | **70.433** | **70.433** | **-** | **52.976** | **52.976** |
| **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **438.676.459** | **63.109.430** | **501.785.889** | **407.147.180** | **56.291.401** | **463.438.581** |

## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ GELİR TABLOSU

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (5-IV) | BİN TÜRK LİRASI<br>Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>1 Ocak- 31 Aralık 2016 | BİN TÜRK LİRASI<br>Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>1 Ocak- 31 Aralık 2015 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **KÂR PAYI GELİRLERİ** | (1) | **2.981.301** | **2.780.246** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Kâr Payları | | 2.553.676 | 2.394.620 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler | | 28.500 | 10.733 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler | | 618 | 240 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler | | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler | | 250.322 | 223.304 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 181.165 | 145.581 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 69.157 | 77.723 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | 111.724 | 118.810 |
| 1.7 | Diğer Kâr Payı Gelirleri | | 36.461 | 32.539 |
| **II.** | **KÂR PAYI GİDERLERİ** | (2) | **1.471.762** | **1.375.984** |
| 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları | | 881.559 | 853.893 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları | | 448.357 | 420.641 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları | | 70.290 | 61.230 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları | | - | - |
| 2.5 | Diğer Kâr Payı Giderleri | | 71.556 | 40.220 |
| **III.** | **NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **1.509.539** | **1.404.262** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **143.012** | **142.469** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 288.291 | 259.882 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 116.154 | 105.981 |
| 4.1.2 | Diğer | (12) | 172.137 | 153.901 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 145.279 | 117.413 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | (12) | 145.279 | 117.413 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | (3) | - | - |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | (4) | **99.170** | **21.341** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zarar | | 1.014 | 915 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 76.457 | (30.383) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar | | 21.699 | 50.809 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (5) | **313.913** | **123.767** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **2.065.634** | **1.691.839** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | (6) | **(850.419)** | **(551.273)** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | (7) | **(846.140)** | **(807.741)** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **369.075** | **332.825** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | - | - |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | - | - |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)** | (8) | **369.075** | **332.825** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (9) | **(72.832)** | **(71.749)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (65.850) | (106.941) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (6.982) | 35.192 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | (10) | **296.243** | **261.076** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş. Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Karşılığı | | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | | - | - |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)** | (11) | **296.243** | **261.076** |

## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|---|
| | | CARİ DÖNEM<br>Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>(01/01/2016 - 31/12/2016) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>(01/01/2015 - 31/12/2015) |
| I. | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | (10.531) | (12.940) |
| II. | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | (41) | (16.557) |
| 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) | 21.122 | (46.516) |
| 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 | 1.857 | 6.467 |
| IX. | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (2.393) | 11.380 |
| X. | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | 10.014 | (58.166) |
| XI. | DÖNEM KÂRI/ZARARI | 296.243 | 261.076 |
| 1.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | 1.195 | (183) |
| 1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 | Diğer | 295.048 | 261.259 |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | 306.257 | 202.910 |

## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Kıymet 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**<br>**Bağımsız Denetimden Geçmiş**<br>**(01.01-31.12.2015)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I. Dönem Başı Bakiyesi** | | **2.600.000** | - | - | - | **88.826** | - | **19.097** | **(15.711)** | **334.228** | **83.004** | **11.370** | **36.701** | - | **(3.668)** | - | **3.153.847** |
| **II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | **2.600.000** | - | - | - | **88.826** | - | **19.097** | **(15.711)** | **334.228** | **83.004** | **11.370** | **36.701** | - | **(3.668)** | - | **3.153.847** |
| **Dönem İçindeki Değişimler** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V. Menkul Değerler Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(10.353)** | - | - | - | - | **(10.353)** |
| **VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(37.915)** | - | **(37.915)** |
| 6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (37.915) | - | (37.915) |
| 6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12.169 | - | (27.290) | - | - | - | **(15.121)** |
| **VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X. Kur Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV. Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV. Hisse Senedi İhraç Primi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | 5.223 | - | - | - | - | - | - | - | 5.223 |
| XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 261.076 | - | - | - | - | - | - | 261.076 |
| XX. Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | 15.672 | - | 318.556 | - | (334.228) | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 15.672 | - | 318.556 | - | (334.228) | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XX)** | | 2.600.000 | - | - | - | 104.498 | - | 337.653 | (10.488) | 261.076 | 95.173 | 1.017 | 9.411 | - | (41.583) | - | 3.356.757 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

**TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

BIN TÜRK LIRASI

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot (5-V) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Kıymet 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.12.2016)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 2.600.000 | - | - | - | 104.498 | - | 337.653 | (10.488) | 261.076 | 95.173 | 1.017 | 9.411 | - | (41.583) | - | 3.356.757 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları | (1),(2) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (8.425) | - | - | - | - | (8.425) |
| IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16.898 | - | 16.898 |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16.898 | - | 16.898 |
| 4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 788 | - | (788) | - | - | - | - |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Varlıkların Elden Çıkartılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Hisse Senedi İhraç Primi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Diğer | (5) | - | - | - | - | - | - | - | 1.541 | - | - | - | - | - | - | - | 1.541 |
| XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 296.243 | - | - | - | - | - | - | 296.243 |
| XVIII. Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | 11.294 | - | 249.782 | - | (261.076) | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | (3) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | (4) | - | - | - | - | 11.294 | - | 249.782 | - | (261.076) | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | | 2.600.000 | - | - | - | 115.792 | - | 587.435 | (8.947) | 296.243 | 95.961 | (7.408) | 8.623 | - | (24.685) | - | 3.663.014 |

| TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ<br>NAKİT AKIŞ TABLOSU | | BİN TÜRK LİRASI | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (5-VI) | CARİ DÖNEM<br>Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>(01/01/2016 - 31/12/2016) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>(01/01/2015 - 31/12/2015) |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **389.032** | **519.017** |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları | | 2.941.356 | 2.699.740 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları | | (1.451.227) | (1.356.096) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 288.291 | 259.882 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 46.458 | 48.813 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 521.949 | 249.227 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (627.019) | (606.072) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (83.132) | (109.407) |
| 1.1.9 | Diğer | (1) | (1.247.644) | (667.070) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **457.198** | **(2.449.848)** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara YansıtılanFinansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | 206.987 | (952.354) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | 1.466.803 | (4.596.606) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (45.011) | (195.325) |
| 1.2.6 | Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) | | 180.035 | 89.904 |
| 1.2.7 | Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) | | (1.292.898) | 2.973.631 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 832.848 | (525.220) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (1) | (891.566) | 756.122 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **846.230** | **(1.930.831)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(812.858)** | **(558.202)** |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | (2) | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | (3) | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (431.677) | (372.658) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 230.199 | 245.141 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | (1.559.465) | (1.087.172) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 848.085 | 967.861 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | (450.000) | (311.374) |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | 550.000 | - |
| 2.9 | Diğer | (1) | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **276** | **583.542** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | 726.900 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | (143.600) |
| 3.6 | Diğer | | 276 | 242 |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | (1) | **783.251** | **809.162** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)** | | **816.899** | **(1.096.329)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | (4) | **1.869.326** | **2.965.655** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | (4) | **2.686.225** | **1.869.326** |

| TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ<br>KÂR DAĞITIM TABLOSU | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|
| | CARİ DÖNEM<br>Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>( 31/12/2016) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>( 31/12/2015) |
| **I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)** | | |
| 1.1 DÖNEM KÂRI | 369.075 | 332.825 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | (72.832) | (71.749) |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | (65.850) | (106.941) |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**) | (6.982) | 35.192 |
| **A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)** | **296.243** | **261.076** |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | (11.294) |
| 1.5 KURUMDA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| **B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]** | - | 249.782 |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | 249.782 |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 ÖZEL FONLAR | - | - |
| **II. YEDEKLERDEN DAĞITIM** | | |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3 ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| **III. HİSSE BAŞINA KÂR** | | |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | 0,11 | 0,10 |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | 11 | 10 |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| **IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** | | |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |

(*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Katılım Bankası'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Katılım Bankası'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Yönetim Kurulu'nun bu doğrultuda almış olduğu bir karar henüz bulunmamaktadır.

(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen ertelenmiş vergi tutarları dağıtılabilir dönem karında dikkate alınmamıştır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 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. Katılım Bankası, 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 ve yeniden değerlenen maddi duran varlıklar içinde sınıflanan gayrimenkullerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Katılım Bankası 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 Katılım Bankası'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 (2011 Versiyonu) hariç tutulmak üzere, Katılım Bankası'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Katılım Bankası, 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 XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

## II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, mudilerinden kar zarara katılma esasları çerçevesinde katılma hesabı toplamaktadır. Mudilerden kar zarar esasına göre toplanan katılma hesapları genellikle Kurumsal Finansman Desteği, Bireysel Finansman Desteği, Finansal Kiralama ve Kar Zarar Ortaklığı Projesi şeklinde değerlendirilmektedir. Bu yöntemle kullandırılan fonların getirileri sabittir.

Kullandırılan fonların sabit getirili olması nedeniyle aktif bir kredi riski uygulaması yürütülmektedir. Fon kullandırımı yapılan firmaların altı ay veya bir yıllık dönemler itibarıyla istihbarat, mali tahlil ve rating (derecelendirme) çalışması yapılmakta, kredi limitleri gerek görüldüğü takdirde revize edilmektedir.

Likit varlıkların toplam aktifler içindeki payının (zorunlu karşılıklar hariç) %15-%17'ler seviyesinde gerçekleşmesi bir likidite politikası olarak benimsenmiştir. Bu likidite imkanı uluslararası piyasalarda çok kısa vadeli murabaha işlemlerde değerlendirilerek özkaynak karlılığı maksimize edilmeye çalışılmaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 3.5318 TL, EURO kur değeri 3.6939 TL'dir.

Yabancı para net genel pozisyonu yasal sınırlar içinde takip edilmekte, bu oranın +-%20 seviyesini geçmemesi temin edilmektedir. Ayrıca, yabancı para pozisyonunda, günün koşullarına ve makro ekonomik koşullara göre politika ve stratejiler üretilmekte, ancak Katılım Bankası'nı önemli derecede kur riskine maruz bırakacak pozisyonlar alınmamaktadır.

## III. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar "Bireysel Finansal Tablolar Standardı"na ("TMS 27") göre muhasebeleştirilmekte ve maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

## IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın türev işlemlerini vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Katılım Bankası'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden Bilanço Dışı Yükümlülükler içinde izlenmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Katılım Bankası yabancı para yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden çapraz para swaplarıyla korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının gelir tablosunu etkilediği dönemlerde ilgili riskten korunma aracının kar zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün işlemlerden korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülükler ile birlikte gösterilir.

**V. Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Kar payı gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Donuk alacak haline gelen kullandırılan fonlara ilişkin kar payı tahakkuk ve reeskontları iptal edilerek, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

**VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme isabet eden kısmı gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup iç verim oranı yöntemine göre gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Finansal araçlar, finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Katılım Bankası'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Katılım Bankası'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar Katılım Bankası'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Katılım Bankası, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Katılım Bankası'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likidite ve kredi risklerini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların alım satım işlemleri teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Katılım Bankası'na teslim edildiği veya Katılım Bankası tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

***Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar*** belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır: (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler, (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Katılım Bankası tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Katılım Bankası bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler, ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve sonrasında gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsadaki gerçeğe uygun değerleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, kar payı gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan kâr payları kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

***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 dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Katılım Bankası tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan gelirler, gelir tablosunda menkul değerlerden elde edilen kar payı gelirleri olarak muhasebeleştirilmektedir.

***Satılmaya hazır finansal varlıklar*** ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar, özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

**Krediler**

Krediler ve alacaklar sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır finansal varlıklar olarak tanımlananlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

Krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmekte ve iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilen değerleri üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

## VIII. Finansal Araçların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmezler.

İtfa edilmiş maliyetle taşınan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu tutar THP uyarınca gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Katılım Bankası yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü incelenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil kabiliyetine ilişkin şüphelerin belirmesi durumunda söz konusu krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar" hesabında izlenmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Katılım Bankası yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Katılım Bankası tarafından ayrılmış olan özel ve genel karşılık giderlerinin katılma hesaplarına isabet eden kısmı katılım hesaplarından karşılanmaktadır.

## IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Katılım Bankası'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Katılım Bankası'nın ihraç ettiği kira sertifikalarından geri alınmış olanlar satılmaya hazır finansal varlıklar ve sermaye benzeri krediler hesaplarında netleştirilmiştir.

## X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Katılım Bankası portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen kar payları" kaleminde izlenmektedir.

Katılım Bankası'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

## XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Katılım Bankası, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların elden çıkarılması ile ilgili muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslarını 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" e göre belirlemektedir.

Katılım Bankası, aktifinde, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklardan somut bir satış planı olanları satış amaçlı duran varlıklar hesabında izlemektedir.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

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

## XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar yazılım lisans bedellerinden oluşmaktadır.

## XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Gayrimenkuller dışında maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlenmiştir. 2006 yılı içinde Katılım Bankası muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart (TMS 16) kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından Aralık 2014'de hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Katılım Bankası, TF Varlık Kiralama AŞ'ye 21 Ocak 2014 tarihinde gayrimenkullerinin 102,295 TL'lik kısmını satarak geri kiralamıştır. Satılan gayrimenkullere ait değerleme tutarı 79,241 TL yeniden değerleme artışı hesaplarından çıkarılarak geçmiş yıl karları hesabına sınıflanmıştır. 18 Temmuz 2014 tarihinde geri kiralama işlemi sona ermiş ve Katılım Bankası'na gayrimenkullerin tapu devri yapılmıştır. Katılım Bankası, TF Varlık Kiralama AŞ'ne 28 Şubat 2015 tarihinde gayrimenkullerinin 107,050 TL'lik kısmını satarak geri kiralamıştır. Satılan gayrimenkullere ait değerleme tutarı 27,290 TL yeniden değerleme artışı hesaplarından çıkarılarak geçmiş yıl karları hesabına sınıflanmıştır. 21 Ağustos 2015 tarihinde geri kiralama işlemi sona ermiş ve Katılım Bankası'na gayrimenkullerin tapu devri yapılmıştır. Katılım Bankası, TF Varlık Kiralama AŞ'ne 15 Temmuz 2016 tarihinde gayrimenkullerinin 67,274 TL'lik kısmını satarak geri kiralamıştır. Satılan gayrimenkullere ait değerleme tutarı 788 TL yeniden değerleme artışı hesaplarından çıkarılarak geçmiş yıl karları hesabına sınıflanmıştır. Söz konusu yeniden değerleme değer artışı bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası net 8,623 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: 9,411 TL).

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 ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar satış hasılatı ile varlığın net defter değeri arasındaki fark alınarak belirlenir ve gelir tablosuna yansıtılır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Katılım Bankası'nca esas alınan faydalı ömürler aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

| **Amortismana Tabi Varlık** | **Faydalı Ömür** |
|---|---|
| Kasalar | 5-50 yıl |
| Büro Makineleri | 3-10 yıl |
| Özel Maliyet Bedelleri | 2-10 yıl |
| Diğer Menkuller | 3-15 yıl |
| Mobilya Mefruşat | 3-10 yıl |
| Nakil Vasıtaları | 5 yıl |
| Gayrimenkuller | 50 yıl |

## XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Kiralayan durumunda Katılım Bankası;

Katılım Bankası, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Katılım Bankası, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Kira ödemelerinin toplamı kar payı ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan kar payı ise kazanılmamış finansal kiralama gelirleri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kar payı ise kazanılmamış kar payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Kiracı durumunda Katılım Bankası;

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri kar payı tutarları ertelenmiş kar payı tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve aynı muhasebe politikalarına tabi olmaktadır.

## XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kullandırılan fonlar ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler TMS'nin 37 sayılı Standardı hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Katılım Bankası'nın geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğünün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda ilgili yükümlülük, karşılık olarak finansal tablolara alınır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve işletmenin tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat (i) Yükümlülüğün yerine getirilmesi için, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin bulunmaması veya (ii) Yükümlülük tutarının, yeterince güvenilir olarak ölçülememesi nedeniyle finansal tablolara yansıtılamayan mevcut yükümlülükler "koşullu yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmaları ihtimali uzak olmadıkça, dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülükler, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin muhtemel hale gelip gelmediğinin tespiti amacıyla sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası, aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 14,209 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2015: 14,038 TL).

## XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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 Katılım Bankası'na girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

## XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

a)Tanımlanmış fayda planları

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Katılım Bankası'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Katılım Bankası yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerleme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bunun yanında, TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yeniden düzenlenmiştir. Buna göre, kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin aktüeryal kazanç/kaybın diğer kapsamlı gelir altında yansıtılması gerekmektedir. Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder, Bu nedenle, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, ilişikteki finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %6.50 enflasyon ve %11.40 kar payı oranı varsayımları kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2015: %6.50 enflasyon oranı ve %10.80 kar payı oranı).

b)Tanımlanmış katkı planları:

Katılım Bankası, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Katılım Bankası'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Katılım Bankası, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

## XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Katılım Bankası'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanarak hesaplanmıştır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın

kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

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

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Aynı şekilde ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de finansal tablolarda netleştirilmektedir.

Ayrıca BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

## XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Katılım Bankası, alım-satım amaçlı türev finansal borçlar haricindeki diğer borçlanmalarını TMS 39 "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nda belirtildiği şekilde işlem tarihinde işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle elde etme maliyeti üzerinden kayda almakta, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlemektedir. Alım-satım amaçlı türev finansal borçlar muhasebe politikalarına ilişkin IV nolu dipnotta anlatıldığı gibi gerçeğe uygun değer ile değerlenmektedir.

Katılım Bankası, varlık kiralama şirketi aracılığı ile ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonları "Alınan Krediler" içerisinde göstermiştir.

## XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2016 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

## XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

## XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 610 TL'dir (31 Aralık 2015: 334 TL).

## XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Katılım Bankası, bireysel bankacılık alanında özel müşteri cari hesapları, katılma hesapları, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri, uzun vadeli konut ve taşıt kredileri ile diğer bireysel bankacılık hizmetlerinde faaliyetini sürdürmektedir. Katılım Bankası, otomatik virman hizmetleri, internet bankacılık hizmetleri, cari hesaplar, katılma hesapları, nakdi, gayrinakdi krediler, finansal kiralama, dış ticaret işlemleri ve sigorta işlemleri ile kurumsal bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Faaliyet veya yatırımların bölümlemesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler bulunmamaktadır. Ekonomik konjonktürdeki dalgalanmalara bağlı olarak, istikrarsızlık dönemlerinde yatırımlar ertelenmekte ve mevcut kaynaklar likit olarak değerlendirilmektedir.

| Cari Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Hazine | Dağıtılamayan | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|
| Faaliyet Gelirleri | 481,900 | 1,368,295 | 215,439 | - | **2,065,634** |
| Bölümün Net Kazancı (*) | 119,418 | 221,176 | 28,481 | - | **369,075** |
| Vergi Öncesi Kâr | 119,418 | 221,176 | 28,481 | - | **369,075** |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | 72,832 | **72,832** |
| Vergi Sonrası Kar | 119,418 | 221,176 | 28,481 | (72,832) | **296,243** |
| Dönem Net Karı | 119,418 | 221,176 | 28,481 | (72,832) | **296,243** |
| Bölüm Varlıkları | 3,754,599 | 23,935,004 | 9,716,365 | 1,401,749 | **38,807,717** |
| Toplam Varlıklar | 3,754,599 | 23,935,004 | 9,716,365 | 1,401,749 | **38,807,717** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 9,810,234 | 12,249,083 | 12,212,452 | 872,934 | **35,144,703** |
| Özkaynaklar | - | - | - | 3,663,014 | **3,663,014** |
| Toplam Yükümlülükler | 9,810,234 | 12,249,083 | 12,212,452 | 4,535,948 | **38,807,717** |

(*) Personel ve işletme giderleri bölümlerin varlık ve yükümlülükleri oranında dağıtılmıştır.

| Önceki Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Hazine | Dağıtılamayan | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|
| Faaliyet Geliri | 498,974 | 1,290,524 | (97,659) | - | **1,691,839** |
| Bölümün Net Kazancı (*) | 51,971 | 284,643 | (3,789) | - | **332,825** |
| Vergi Öncesi Kar | 51,971 | 284,643 | (3,789) | - | **332,825** |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | 71,749 | **71,749** |
| Vergi Sonrası Kar | 51,971 | 284,643 | (3,789) | (71,749) | **261,076** |
| Dönem Net Karı | 51,971 | 284,643 | (3,789) | (71,749) | **261,076** |
| Bölüm Varlıkları | 4,409,941 | 24,101,417 | 8,892,640 | 1,172,301 | **38,576,299** |
| Toplam Varlıklar | 4,409,941 | 24,101,417 | 8,892,640 | 1,172,301 | **38,576,299** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 10,833,969 | 12,922,466 | 10,722,046 | 741,061 | **35,219,542** |
| Özkaynaklar | - | - | - | 3,356,757 | **3,356,757** |
| Toplam Yükümlülükler | 10,833,969 | 12,922,466 | 10,722,046 | 4,097,818 | **38,576,299** |

(*) Personel ve işletme giderleri bölümlerin varlık ve yükümlülükleri oranında dağıtılmıştır.

## XXIV. Diğer Hususlar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4,633,734 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 15.58'dir. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 4,101,101 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 13.51'dir.

| | **Cari Dönem (*) 31 Aralık 2016** |
|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 2,600,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - |
| Yedek akçeler | 703,837 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 8,623 |
| Kâr | 392,204 |
| Net Dönem Kârı | 296,243 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 95,961 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **3,704,664** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | 16,965 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 19,188 |
| 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 | 42,021 |
| 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** | **78,174** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **3,626,490** |

| | Cari Dönem (*) 31 Aralık 2016 |
|---|---|
| **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 (-) | 28,014 |
| 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** | **28,014** |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **(28,014)** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **3,598,476** |
| **KATKI SERMAYE** | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 882,950 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 154,918 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **1,037,868** |
| **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** | **1,037,868** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **4,636,344** |
| **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 | 2,585 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 25 |

| | Cari Dönem (*) 31 Aralık 2016 |
|---|---|
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| **ÖZKAYNAK** | **4,633,734** |
| Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 4,633,734 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 29,748,769 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12.19 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12.10 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 15.58 |
| **TAMPONLAR** | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | 0.625 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 0.625 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 7.69 |
| **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 | 74,356 |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 154,918 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 154,918 |
| 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 | - |

(*) Katılım Bankası'nın "Bankaların Özkaynakalarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları bulunmamaktadır.

| | Önceki Dönem(*) 31 Aralık 2015 |
|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 2,600,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - |
| Hisse senedi iptal kârları | - |
| Yedek akçeler | 442,485 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 10,428 |
| Kâr | 356,249 |
| Net Dönem Kârı | 261,076 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 95,173 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **3,409,162** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | 10,822 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 24,567 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 21,748 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | 33,390 |
| 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** | **90,527** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **3,318,635** |

| İLAVE ANA SERMAYE | Önceki Dönem(*) 31 Aralık 2015 |
|---|---|
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler) | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-) | 32,623 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 50,084 |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **3,235,928** |
| **KATKI SERMAYE** | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) | 710,651 |
| 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 | 159,799 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **870,450** |
| **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** | **870,450** |

| SERMAYE | Önceki Dönem(*) 31 Aralık 2015 |
|---|---|
| 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(-) | 5,266 |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-) | - |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) | 11 |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| **ÖZKAYNAK** | **4,101,101** |
| **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 | - |

(*) 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.

**Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:**

| | | |
|---|---|---|
| İhraççı-Krediyi Kullandıran | The National Commercial Bank | The National Commercial Bank |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - | - |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | 05 Eylül 2013 tarihli bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik | 05 Eylül 2013 tarihli bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan / Konsolide | Konsolide Olmayan / Konsolide |
| Aracın türü | Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi | Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 353.18 | 529.77 |
| Aracın nominal değeri (Milyon USD) | 100 | 150 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif Kalemler / Sermaye Benzeri Krediler | Pasif Kalemler / Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 31/03/2015 | 30/06/2015 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 10 yıl | 10 yıl |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 5. yıl sonrası ödemenin tamamını veya 10 milyon USD'den az olmamak kaydıyla bir kısmını ödeyebilir. | 5. yıl sonrası ödemenin tamamını veya 10 milyon USD'den az olmamak kaydıyla bir kısmını ödeyebilir. |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - | - |
| **Kar Payı/temettü ödemeleri** | | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Sabit | Sabit |
| Kar Payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | % 7.23 | % 7.78 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - | - |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - | - |

| **Değer azaltma özelliği** | | |
|---|---|---|
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Sahibine alacak hakkını, hisse senetlerinden ve ilave ana sermayeden önce, diğer tüm borçlanmalardan sonra vermektedir. | Sahibine alacak hakkını, hisse senetlerinden ve ilave ana sermayeden önce, diğer tüm borçlanmalardan sonra vermektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8 inci madde de yer alan şartlara haizdir. | 8 inci madde de yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | Madde 8/2 (ğ) | Madde 8/2 (ğ) |

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark Katkı Sermaye olarak dikkate alınan, sermaye benzeri kredi hesaplarındaki tutar ve genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Sermaye Benzeri Kredi hesabındaki tutar ve gider hesaplarına yansıtılan genel karşılık tutarlarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutulmakta, bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu, 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 Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kredi riski Katılım Bankası'nın ticari ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Katılım Bankası ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Katılım Bankası'nca kredi müşterilerinin kredi değerliliği ve kredi risklerinin coğrafi dağılımı yakından izlenmekte ve altı ay veya bir yıllık dönemler itibarıyla düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Katılım Bankası, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için teminat almaktadır. Alınan teminatlar kredibilitesi yüksek gerçek ve tüzel kişi kefaleti, Hazine, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve Toplu Konut İdaresi Başkanlığı'nca ve bunların kefaleti ile ihraç edilen bono ve tahviller, OECD ülkeleri merkez yönetimleri, merkez bankaları ve bunların kefaletleri ile ihraç edilen menkul kıymetler, Avrupa Merkez Bankası ve bankanın kefaleti ile ihraç edilen menkul kıymetler, altın ve diğer kıymetli madenler, borsaya kote edilmiş hisse senetleri, varlığa dayalı menkul kıymet, özel sektör tahvilleri, bankaların verecekleri kefalet ve teminat mektupları, OECD ülkelerinde faaliyet gösteren bankaların garantileri, OECD ülkeleri merkezi yönetimleri ile merkez bankalarının kefaletleri, kamu kurumlarından doğmuş alacak temliki veya rehni, müşteri çeki, taşıt rehni, ihracat vesaiki, ticari işletme rehni, uçak, gemi ve gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidilmemektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %19.08 ve %26.89'dur (31 Aralık 2015: %14.77 ve %21.11).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %31.54 ve %41.85'dir (31 Aralık 2015: %27.93 ve %37.70).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içindeki payı %13.02 ve %18.35'dir (31 Aralık 2015: %10.75 ve %15.36).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %0.78 ve %1.03'dür (31 Aralık 2015: %0.75 ve %1.02).

Katılım Bankası'nca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 231,669 TL'dir (31 Aralık 2015: 245,432 TL).

| Risk Sınıfları | Cari Dönem Risk Tutarı (*) | Ortalama Risk Tutarı |
|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 8,496,373 | 8,744,736 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 26 | 26 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 30,144 | 32,599 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 2,110,666 | 1,705,025 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 13,348,667 | 14,578,146 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 7,176,276 | 7,280,078 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 7,869,482 | 8,600,578 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 256,219 | 259,210 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 175,223 | 294,301 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - |
| Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - |
| Diğer alacaklar | 2,257,229 | 2,081,875 |

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarlarıdır.

**Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:**

| | | Risk Sınıfları (*) | | | | | | | | | | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | Diğer alacaklar | |
| | **Cari Dönem** | | | | | | | | | | | |
| 1 | Yurtiçi | 8,496,373 | 26 | 30,144 | 792,491 | 13,068,105 | 7,146,333 | 7,834,308 | 245,536 | 133,294 | 2,234,379 | 39,980,989 |
| 2 | Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | 1,124,085 | 10,419 | 6,224 | 15,230 | 894 | 327 | 22,182 | 1,179,361 |
| 3 | OECD Ülkeleri (**) | - | - | - | 8,931 | - | 125 | 1,136 | - | - | - | 10,192 |
| 4 | Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | 20,325 | 708 | 1,408 | - | - | 2 | 22,443 |
| 5 | ABD, Kanada | - | - | - | 62,210 | 2 | 809 | 186 | - | 2,966 | - | 66,173 |
| 6 | Diğer Ülkeler | - | - | - | 122,949 | 249,816 | 22,077 | 17,214 | 9,789 | 38,636 | 666 | 461,147 |
| 7 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | **Toplam** | **8,496,373** | **26** | **30,144** | **2,110,666** | **13,348,667** | **7,176,276** | **7,869,482** | **256,219** | **175,223** | **2,257,229** | **41,720,305** |
| | **Önceki Dönem** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1 | Yurtiçi | 8,541,805 | 25 | 44,217 | 229,597 | 14,655,337 | 7,594,193 | 9,319,361 | 227,828 | 568,365 | 1,448,169 | 42,628,897 |
| 2 | Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | 806,866 | 23,916 | 8,114 | 17,132 | 300 | 848 | 21,455 | 878,631 |
| 3 | OECD Ülkeleri (**) | - | - | - | 8,531 | 592 | 164 | 1,045 | - | - | - | 10,332 |
| 4 | Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | 671 | 127 | 2,536 | - | 15 | 1 | 3,350 |
| 5 | ABD, Kanada | - | - | - | 40,934 | 554 | 110 | 3,840 | - | - | 2 | 45,440 |
| 6 | Diğer Ülkeler | - | - | - | 64,621 | 164,210 | 6,014 | 36,719 | - | 37,228 | 210 | 309,002 |
| 7 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | **Toplam** | **8,541,805** | **25** | **44,217** | **1,150,549** | **14,845,280** | **7,608,722** | **9,380,633** | **228,128** | **606,456** | **1,469,837** | **43,875,652** |

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

### Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

| | | Risk Sınıfları (*) | | | | | | | | | | TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Sektörler/Karşı Taraflar** | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | | | |
| 1 | **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **-** | **301,981** | **114,129** | **77,591** | **5,297** | **1,196** | **437** | **364,196** | **136,435** | **500,631** |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | 301,981 | 114,129 | 77,591 | 5,297 | 1,196 | 437 | 364,196 | 136,435 | 500,631 |
| 1.2 | Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | **Sanayi** | **-** | **7** | **25,991** | **-** | **5,557,312** | **1,754,215** | **1,350,564** | **67,994** | **41,291** | **5,988** | **5,175,340** | **3,628,022** | **8,803,362** |
| 2.1 | Madencilik ve Taşocakçılığı | - | 7 | 25,983 | - | 444,666 | 49,220 | 61,433 | 4,990 | 453 | 91 | 328,907 | 257,936 | 586,843 |
| 2.2 | İmalat Sanayi | - | - | 6 | - | 4,098,862 | 1,673,991 | 1,234,892 | 61,318 | 40,817 | 5,464 | 4,192,903 | 2,922,447 | 7,115,350 |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | - | - | 2 | - | 1,013,784 | 31,004 | 54,239 | 1,686 | 21 | 433 | 653,530 | 447,639 | 1,101,169 |
| 3 | **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2,251,415** | **839,172** | **1,723,471** | **48,831** | **17,307** | **6,193** | **4,003,378** | **883,011** | **4,886,389** |
| 4 | **Hizmetler** | **8,496,373** | **-** | **1,502** | **2,110,666** | **4,960,158** | **2,878,069** | **2,702,534** | **112,248** | **98,546** | **2,177,321** | **12,951,976** | **10,585,441** | **23,537,417** |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | 3 | - | 2,893,011 | 2,091,380 | 1,733,739 | 76,446 | 45,877 | 4,685 | 5,679,124 | 1,166,017 | 6,845,141 |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | 395,882 | 50,450 | 307,472 | 4,545 | 1,790 | 654 | 500,217 | 260,576 | 760,793 |
| 4.3 | Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | 609,647 | 199,485 | 159,938 | 13,395 | 572 | 551 | 664,330 | 319,258 | 983,588 |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | 8,496,373 | - | - | 2,110,666 | 53,466 | 10,753 | 12,431 | 39 | 21,420 | 1,414,805 | 4,278,687 | 7,841,266 | 12,119,953 |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | 67 | - | 886,291 | 437,047 | 394,121 | 10,145 | 3,414 | 756,376 | 1,492,431 | 995,030 | 2,487,461 |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | - | - | 1,421 | - | 17,345 | 27,636 | 45,181 | 5,767 | 23,048 | 149 | 118,401 | 2,146 | 120,547 |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | 11 | - | 104,516 | 61,318 | 49,652 | 1,911 | 2,425 | 101 | 218,786 | 1,148 | 219,934 |
| 5 | **Diğer** | **-** | **19** | **2,651** | **-** | **277,801** | **1,590,691** | **2,015,322** | **21,849** | **16,883** | **67,290** | **3,825,546** | **166,960** | **3,992,506** |
| 6 | **Toplam** | **8,496,373** | **26** | **30,144** | **2,110,666** | **13,348,667** | **7,176,276** | **7,869,482** | **256,219** | **175,223** | **2,257,229** | **26,320,436** | **15,399,869** | **41,720,305** |

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
6- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
8- Tahsili gecikmiş alacaklar
9- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
10- Diğer alacaklar

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

### Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

| | Risk Sınıfları (*) | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 3,818,414 | 474,082 | 5,667 | 191,746 | 3,081,107 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 26 | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 526 | - | 11,708 | 719 | 17,190 |
| 4 | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 361,387 | 146,143 | 162 | 8,058 | 1,007,403 |
| 5 | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 878,471 | 1,000,119 | 1,524,211 | 2,055,231 | 7,870,957 |
| 6 | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 722,228 | 658,269 | 989,697 | 1,366,228 | 3,388,636 |
| 7 | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 199,304 | 328,563 | 563,644 | 1,060,416 | 5,717,555 |
| 8 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 256,180 | - | - | - | - |
| 9 | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 156,182 | - | 813 | - | 17,783 |
| 10 | Diğer alacaklar | 7,120 | - | - | - | 74,356 |
| | **GENEL TOPLAM** | **6,399,838** | **2,607,176** | **3,095,902** | **4,682,398** | **21,174,987** |

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

### Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

| | Risk Ağırlığı | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 200% | 250% | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 3,290,179 | - | 2,211,325 | 2,964,842 | 6,336,371 | 9,072,964 | 17,669,401 | 175,223 | - | - | 21,773 |
| 2 | Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 3,882,180 | - | 2,555,015 | 2,969,202 | 11,281,197 | 6,773,399 | 14,119,762 | 139,550 | - | - | - |

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

*Değer Kaybına Uğramış Krediler;* Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

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

| | Önemli Sektörler/Karşı Taraflar | **Krediler** | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | Değer Ayarlamaları | Karşılıklar |
| 1 | **Tarım** | **36,173** | **33,717** | **3,596** | **26,653** |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | 36,173 | 33,717 | 3,596 | 26,653 |
| 1.2 | Ormancılık | - | - | - | - |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - | - | - |
| 2 | **Sanayi** | **380,011** | **544,531** | **54,527** | **246,184** |
| 2.1 | Madencilik ve Taşocakçılığı | 15,962 | 39,290 | 4,568 | 9,499 |
| 2.2 | İmalat Sanayi | 351,769 | 489,980 | 43,266 | 227,034 |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | 12,280 | 15,261 | 6,693 | 9,651 |
| 3 | **İnşaat** | **196,683** | **442,309** | **35,961** | **106,168** |
| 4 | **Hizmetler** | **682,495** | **911,446** | **85,940** | **428,548** |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | 495,615 | 568,878 | 52,480 | 329,742 |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | 11,880 | 156,708 | 6,559 | 5,028 |
| 4.3 | Ulaştırma Ve Haberleşme | 57,079 | 111,454 | 6,695 | 31,048 |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | 138 | 2,007 | 5,890 | 93 |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 54,944 | 48,486 | 11,635 | 37,128 |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | 52,753 | 5,892 | 801 | 21,199 |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 10,086 | 18,021 | 1,880 | 4,310 |
| 5 | **Diğer** | **98,962** | **183,595** | **51,645** | **49,641** |
| 6 | **Toplam** | **1,394,324** | **2,115,598** | **231,669** | **857,194** |

**Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:**

| | | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri (**) | Diğer Ayarlamalar (*) | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Özel Karşılıklar | 752,136 | 815,190 | (726,052) | 15,920 | 857,194 |
| 2 | Genel Karşılıklar | 245,432 | 7,112 | (25,144) | 4,269 | 231,669 |

(*) Kur farklarına göre belirlenenler.
(**) 726,052 TL karşılık iptalinin 592,044 TL'si terkin ve varlık yönetim şirketlerine satılmış olan kredilere aittir.

**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:**

| | Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olanlar | Toplam |
|---|---|---|---|
| Bankalardan alacaklar | 5,045,536 | - | 5,045,536 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 62,515 | - | 62,515 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 3,276,344 | - | 3,276,344 |
| Verilen krediler (*) | 26,479,612 | 1,394,324 | 27,873,936 |
| Kurumsal krediler | 10,222,692 | 443,557 | 10,666,249 |
| KOBİ'lere verilen krediler | 12,395,120 | 892,484 | 13,287,604 |
| Tüketici kredileri | 3,861,800 | 58,283 | 3,920,083 |
| Diğer | - | - | - |
| Toplam | 34,864,007 | 1,394,324 | 36,258,331 |

(*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:**

| | Vadesi geçmemiş veya değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olanlar | Toplam |
|---|---|---|---|
| Bankalardan alacaklar | 5,141,238 | - | 5,141,238 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 44,249 | - | 44,249 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 2,279,666 | - | 2,279,666 |
| Verilen krediler (*) | 28,068,221 | 1,250,843 | 29,319,064 |
| Kurumsal krediler | 8,226,354 | 433,392 | 8,659,746 |
| KOBİ'lere verilen krediler | 14,601,573 | 736,617 | 15,338,190 |
| Tüketici kredileri | 5,240,294 | 80,834 | 5,321,128 |
| Diğer | - | - | - |
| Toplam | 35,533,374 | 1,250,843 | 36,784,217 |

(*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

**Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler**

Ülkelerden veya merkez bankalarından olan alacaklar risk sınıfları için Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşunun notları dikkate alınırken, bu kuruluştan derece almamış olanlar için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan kredi dereceleri ülke riski sınıflandırması kapsamında kullanılmaktadır. Yurtdışı bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfları için Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının dereceleri bulunması halinde birlikte kullanılmaktadır. Karşı tarafı yurtdışında yerleşik olan kurumsal alacaklar ile diğer risk sınıfları ve yurtiçinde mukim kurumsal alacaklar ve bankalardan olan alacaklar derecesiz olarak kabul edilmektedir. Fitch Ratings, Moody's, Standart&Poor's derecelerine karşılık gelen kredi kalite kademelerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

| Eşleştirilecek Derecelendirmeler | Kredi Kalitesi Kademesi | Fitch | Moody's | S&P |
|---|---|---|---|---|
| Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri | 1 | AAA ilâ AA- | Aaa ilâ Aa3 | AAA ilâ AA- |
| | 2 | A+ ilâ A- | A1 ilâ A3 | A+ ilâ A- |
| | 3 | BBB+ ilâ BBB- | Baa1 ilâ Baa3 | BBB+ ilâ BBB- |
| | 4 | BB+ ilâ BB- | Ba1 ilâ Ba3 | BB+ ilâ BB- |
| | 5 | B+ ilâ B- | B1 ilâ B3 | B+ ilâ B- |
| | 6 | CCC+ ve aşağısı | Caa1 ve aşağısı | CCC+ ve aşağısı |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri | 1 | F1+ ilâ Fİ | P-1 | A-1+ ilâ A-1 |
| | 2 | F2 | P-2 | A-2 |
| | 3 | F3 | P-3 | A-3 |
| | 4 | F3 aşağısı | NP | A-3 aşağısı |
| | 5 | — | — | — |
| | 6 | — | — | — |
| Uzun vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler | 1 | AAA ilâ AA- | Aaa ilâ Aa3 | AAA ilâ AA- |
| | 2 | A+ ilâ A- | A1 ilâ A3 | A+ ilâ A- |
| | 3 | BBB+ ilâ BBB- | Baa1 ilâ Baa3 | BBB+ ilâ BBB- |
| | 4 | BB+ ilâ BB- | Ba1 ilâ Ba3 | BB+ ilâ BB- |
| | 5 | B+ ve aşağısı | B1 ve aşağısı | B+ ve aşağısı |
| Kısa vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler | 1 | F1+ ilâ F1 | P-1 | A-1+ ilâ A-1 |
| | 2 | F2 | P-2 | A-2 |
| | 3 | F3 | P-3 | A-3 |
| | Diğerleri | F3 aşağısı | NP | A-3 aşağısı |
| Kolektif yatırım kuruluşlarına ilişkin eşleştirme | 1 | AAA ilâ AA- | Aaa ilâ Aa3 | FCQR: AAAf ilâ AA-f; PSFR: AAAm ilâ AA-m |
| | 2 | A+ ilâ A- | A1 ilâ A3 | FCQR: A+f ilâ A-f; PSFR: A+m ilâ A-m |
| | 3 | BBB+ ilâ BBB- | Baa1 ilâ Baa3 | FCQR: BBB+f ilâ BBB-f; PSFR: BBB+m ilâ BBB-m |
| | 4 | BB+ ilâ BB- | Ba1ilâ Ba3 | FCQR:BB+f ilâBB-f; PSFR: BB+m ilâ BB-m |
| | 5 | B+ ilâ B- | B1 ilâ B3 | FCQR: B+f ilâ B-f; PSFR: B+m ilâ B-m |
| | 6 | CCC+ ve aşağısı | Caa1 ve aşağısı | FCQR: CCC+f ve aşağısı; PSFR: CCC+m ve aşağısı |

FCQR: Fon Kredi Kalitesi Derecelendirmeleri (İng. Fund Credit Quality Ratings).
PSFR: Anapara İstikrar Fon Derecelendirmeleri (İng. Principal Stability Fund Ratings).

## III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Risklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| Nihai olarak risk alınan ülke | Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri | Alım satım hesapları hapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar | Toplam |
|---|---|---|---|
| Türkiye | 22,585,327 | 33,794 | 22,619,121 |
| Birleşik Arap Emirlikleri | 88,400 | - | 88,400 |
| Suudi Arabistan | 81,568 | - | 81,568 |
| Marshal Adaları | 60,072 | - | 60,072 |
| Gürcistan | 33,985 | - | 33,985 |
| Bosna Hersek | 31,696 | - | 31,696 |
| Arnavutluk | 26,258 | - | 26,258 |
| İngiltere | 23,501 | - | 23,501 |
| Diğer | 61,390 | - | 61,390 |
| **Toplam** | **22,992,197** | **33,794** | **23,025,991** |

## IV. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sınırlı olmakla birlikte kur riski, döviz alım-satım portföyü içinde ele alınmakta; dolayısıyla var olan pozisyonun genel risk profilini nasıl etkilediği hesaplanmaktadır. RMD sonuçları ve stres testleri yardımıyla yapılan duyarlılık analizleri üst düzey yönetime bildirilmektedir.

Katılım Bankası, kur riskini merkezileştirmiş ve bilançoda bulunan tüm kur riskini Fon Yönetimi tarafından üstlenilmesini ve yönetilmesini sağlamıştır. Diğer kar merkezleri maruz kaldıkları kur riskini, Fon Yönetimi'ne devrederler ve söz konusu risk döviz alım-satım portföyü içinde takip edilir.

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

Katılım Bankası'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| | Avro | ABD Doları |
|---|---|---|
| Bilanço Tarihinde Gişe Döviz Alış Kuru | 3.6939 | 3.5318 |
| 30 Aralık 2016 | 3.6939 | 3.5318 |
| 29 Aralık 2016 | 3.6901 | 3.5329 |
| 28 Aralık 2016 | 3.6711 | 3.5135 |
| 27 Aralık 2016 | 3.6639 | 3.5041 |
| 26 Aralık 2016 | 3.6647 | 3.5077 |
| 23 Aralık 2016 | 3.6622 | 3.5055 |

Katılım Bankası'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| 1 ABD Doları | 3.4889 TL |
| 1 Avro | 3.6813 TL |

## Katılım Bankası'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin TL)

| | Avro | USD | Diğer YP(*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 354,137 | 3,823,330 | 911,055 | 5,088,522 |
| Bankalar | 216,541 | 329,359 | 15,118 | 561,018 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4) | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 189 | 1,750,240 | - | 1,750,429 |
| Krediler (1) | 5,117,391 | 7,180,906 | - | 12,298,297 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (2) | 1,505 | 54,487 | 100 | 56,092 |
| **Toplam Varlıklar** | **5,689,763** | **13,138,322** | **926,273** | **19,754,358** |
| | | | | |
| Yükümlülükler | | | | |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 453,499 | 159,864 | 193 | 613,556 |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP | 2,739,752 | 5,173,118 | 692,593 | 8,605,463 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 362,126 | 9,004,286 | 918,626 | 10,285,038 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 40,511 | 202,217 | 7,607 | 250,335 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (6) | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (3) | 39,814 | 65,090 | 688 | 105,592 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3,635,702** | **14,604,575** | **1,619,707** | **19,859,984** |
| | | | | |
| Net Bilanço Pozisyonu | 2,054,061 | (1,466,253) | (693,434) | (105,626) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (2,056,847) | 1,406,762 | 709,585 | 59,500 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 779,173 | 3,686,143 | 1,145,075 | 5,610,391 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 2,836,020 | 2,279,381 | 435,490 | 5,550,891 |
| Gayrinakdi Krediler (5) | 1,881,077 | 3,151,344 | 301,291 | 5,333,712 |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 4,996,824 | 11,842,954 | 839,279 | 17,679,057 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,563,546 | 13,730,112 | 1,512,874 | 18,806,532 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 1,433,278 | (1,887,158) | (673,595) | (1,127,475) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (1,430,884) | 1,854,590 | 690,749 | 1,114,455 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 695,666 | 4,576,633 | 1,302,635 | 6,574,934 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 2,126,550 | 2,722,043 | 611,886 | 5,460,479 |
| Gayrinakdi Krediler (5) | 1,750,341 | 3,447,709 | 261,868 | 5,459,918 |

(*) Diğer YP sütununda USD ve Avro dışındaki dövizler ile kıymetli madenler gösterilmektedir.
(1) Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 7,492,562 TL tutarındaki dövize endeksli krediyi, 1,036,005 TL tutarındaki dövize endeksli finansal kiralama alacağını ve 42,828 TL tutarındaki dövize endeksli takipteki kredi alacağını içermektedir.
(2) Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 233 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.
(3) Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 26,084 TL tutarındaki genel kredi karşılığını içermektedir. Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 7,003 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar reeskontunu, 168 TL tutarındaki spot işlemler reeskontunu ve özkaynaklar altında gösterilen (54,923) TL tutarındaki riskten korunma fonları ve menkul değerler değerleme farklarını içermemektedir.
(4) 27,275 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar reeskontu gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.
(5) Net Bilanço Dışı Pozisyona etkisi bulunmamaktadır.
(6) Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 352,675 TL tutarındaki riskten korunma amaçlı türev finansal borçlarını içermemektedir.

**Kur riskine duyarlılık**

Katılım Bankası büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Katılım Bankası'nın ABD Doları, Avro ve diğer YP kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Katılım Bankası içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. ABD Doları'nın, Avro'nun ve diğer YP'nin TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda yaratacağı etki aşağıdaki gibidir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

| | Döviz kurundaki % değişim (*) | Kar / (zarar) üzerindeki etki | | Özkaynak üzerindeki etki | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ABD Doları | % 10 | (5,949) | (3,257) | (2,149) | (1,551) |
| Avro | % 10 | (279) | 239 | (279) | 239 |
| Diğer YP | % 10 | 1,615 | 1,715 | 1,615 | 1,715 |

(*) Yukarıdaki para birimlerinin TL karşısında %10'luk değer azalışının kar/zararda yaratacağı etki yukarıdaki tutarda fakat ters yönde olacaktır.

## V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın faizsiz bankacılık faaliyeti nedeniyle faize duyarlı varlık ya da yükümlülüğü bulunmadığından faiz riski bulunmamaktadır.

## VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

## VII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski, Katılım Bankası'nın yükümlülüklerinin likit varlıkları ve alacakları ile vadesinde tamamen veya kısmen karşılayamaması ihtimali olup, Katılım Bankası'nın temel bankacılık hizmetlerini yerine getirebilmek için üstlendiği risklerin başında gelmektedir. Söz konusu riskin ihtiyatlı biçimde yönetilebilmesi amacıyla Katılım Bankası risk iştahı yapısı içerisinde likidite riskine ilişkin göstergeler belirlenmiştir. Mevcut risk iştahı yapısı içerisinde Çekirdek Mevduat Oranı ve Toplam Likidite Karşılama Oranı yer almaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Katılım Bankası risk iştahı aylık olarak Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından izlenmekte ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır. Belirlenen limitlerde aşım gerçekleşmesi durumunda, bahse konu hususlar hakkında Denetim Komitesi'ne bilgi verilmektedir. Ayrıca Aktif Pasif Yönetimi Komitesi düzeyinde belirlenmiş likidite hedef ve uyarıcı göstergelere ilişkin ölçüm ve değerlendirmeleri aylık olarak yapılmaktadır. Likidite riskinin sınırlandırılması amacıyla belirlenen likidite göstergelerine ilişkin hedef, uyarı ve tetik seviyeleri Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından belirlenmekte ve izlenmektedir.

Katılım Bankası'ınca likidite riskinden korunmak amacıyla, fon kaynaklarını çeşitlendirme, daha uzun vadeli fon kaynağı temin etme ve varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu sağlamaya yönelik stratejiler uygulanmaktadır.

Likiditeye etkisi olan tüm bilanço kalemleri vade bazında ayrıştırılarak likidite durumu analiz edilmektedir. Basel III prensipleri doğrultusunda "Likidite Karşılama Oranı" ve "Net İstikrarlı Fonlama Oranı" raporlamaları hazırlanmaktadır. Likidite Karşılama Oranı raporu ilgili yönetmelik gereği BDDK'ya raporlanmakta olup, Net İstikrarlı Fonlama Oranı raporu ise halihazırda bilgi amaçlı olarak hazırlanmaktadır.

Katılım Bankası veya piyasa kaynaklı likidite sıkışıklığı olması halinde öncelik sırasıyla uygulanacak eylem ve alınacak önlemlerin yer aldığı Likidite Riski Yönetimi-Acil Eylem Planı oluşturulmuş olup, eylem planında yer alan aksiyonlara ilişkin rol ve sorumluluklar belirlenmiştir. Likidite acil durum fonlama planı Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Katılım Bankası Likidite Risk Yönetimi Polikası'nın bir parçası olup, likidite sorunu yaşanması durumunda alınacak tedbir ve aksiyonları belirlemektedir.

Katılım Bankası'nda, diğer önemli risk türlerinde olduğu gibi likidite riski kapsamında da stres testi uygulanmaktadır. Likidite riskine ilişkin stres testlerinde Katılım Bankası'nın likidite durumu açısından, oluşturulan senaryolara direnme gücü test edilir. Diğer bir ifade ile stres koşulları altında Katılım Bankası'nın yükümlülüklerini tam ve zamanında yerine getirme gücü ölçülür.

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı, Katılım Bankası'nın mevcut ve gelecekteki sermaye gereksinimlerinin, stratejik hedefler ve makroekonomik değişkenler ile birlikte analiz edilerek maruz kalınan veya ileride kalınabilecek riskleri karşılayacak düzeyde sermayenin içsel olarak hesaplanması ve faaliyetlerinin yeterli düzeyde sermayeyle idame ettirilmesi amacıyla asgari yılda bir kez olmak üzere İSEDES raporu hazırlanmakta ve BDDK'ya iletilmektedir.

Söz konusu rapor kapsamında Katılım Bankası'nı olumsuz yönde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişimleri tanımlayan stres testi ve senaryo analizleri ile Katılım Bankası'nın uğrayabileceği muhtemel zararları ve bu zararları karşılayacak sermaye yeterlilik düzeyi tahmin edilmektedir. Stres testi ve senaryo analizleri ile stres koşulları altında Bankanın likidite yeterliliği ve planlamasına ilişkin değerlendirilmeler yapılmakta ve söz konusu değerlendirmeler ile Katılım Bankası'nın yükümlülüklerini yerine getirebilmek için ihtiyaç duyabileceği likidite düzeyi belirlenmektedir.

İSEDES kapsamında gerçekleştirilen senaryo analizi ve stres testlerinin dışında aylık ve çeyreklik dönemlerde ilave stres testleri gerçekleştirilmektedir. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde piyasa ve karşı taraf kredi riski ile Katılım Bankası'nın toplam likidite riskine ilişkin stres testleri aylık olarak gerçekleştirilmektedir.

### Likidite Karşılama Oranı

| Cari Dönem | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | **Yüksek kaliteli likit varlıklar** | | | **6,127,782** | **4,502,423** |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| **2** | **Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat** | **15,309,568** | **6,004,530** | **1,583,387** | **611,609** |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 1,309,893 | 268,253 | 65,495 | 13,413 |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 13,999,675 | 5,736,277 | 1,517,892 | 598,196 |
| **5** | **Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar** | **6,854,455** | **3,371,377** | **3,614,424** | **1,916,758** |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 5,136,075 | 2,625,634 | 2,659,874 | 1,357,094 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 1,718,380 | 745,743 | 954,550 | 559,664 |
| **9** | **Teminatlı borçlar** | | | - | - |
| **10** | **Diğer nakit çıkışları** | **7,174,579** | **5,313,524** | **6,096,239** | **4,804,864** |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 5,512,682 | 4,584,170 | 5,512,682 | 4,584,170 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 1,661,897 | 729,354 | 583,557 | 220,694 |
| **14** | **Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler** | - | - | - | - |
| **15** | **Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar** | **10,029,656** | **2,480,600** | **935,983** | **289,883** |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **12,230,033** | **7,623,114** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| **17** | **Teminatlı alacaklar** | - | - | - | - |
| **18** | **Teminatsız alacaklar** | **1,907,448** | **753,978** | **1,907,448** | **753,978** |
| **19** | **Diğer nakit girişleri** | **5,617,415** | **4,343,901** | **5,617,415** | **4,343,901** |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **7,524,863** | **5,097,879** | **7,524,863** | **5,097,879** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **6,127,782** | **4,502,423** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **4,705,170** | **2,529,696** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **130.24** | **177.98** |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

| Önceki Dönem | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | **Yüksek kaliteli likit varlıklar** | | | **4,934,492** | **4,213,124** |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | - | - | - | - |
| **2** | **Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat** | **12,583,687** | **5,308,612** | **1,037,933** | **467,099** |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 4,408,720 | 1,275,214 | 220,436 | 63,759 |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 8,174,967 | 4,033,398 | 817,497 | 403,340 |
| **5** | **Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar** | **7,792,021** | **3,794,099** | **4,034,032** | **1,985,516** |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 6,618,810 | 3,347,293 | 2,860,821 | 1,538,710 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 1,173,211 | 446,806 | 1,173,211 | 446,806 |
| **9** | **Teminatlı borçlar** | | | - | - |
| **10** | **Diğer nakit çıkışları** | **14,801,433** | **8,071,184** | **9,074,505** | **5,529,325** |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 5,839,115 | 4,109,655 | 5,839,115 | 4,109,655 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 8,962,318 | 3,961,529 | 3,235,390 | 1,419,670 |
| **14** | **Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler** | - | - | - | - |
| **15** | **Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar** | **1,739,950** | **-** | **86,997** | **-** |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **14,233,467** | **7,981,940** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| **17** | **Teminatlı alacaklar** | - | - | - | - |
| **18** | **Teminatsız alacaklar** | **2,387,736** | **945,820** | **2,387,736** | **945,820** |
| **19** | **Diğer nakit girişleri** | **5,885,075** | **4,968,196** | **5,885,075** | **4,968,196** |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **8,272,811** | **5,914,016** | **8,272,811** | **5,914,016** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **4,934,492** | **4,213,124** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **5,960,655** | **2,136,110** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **82.78** | **197.23** |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsur; nakit değerler, merkez bankasındaki varlıklar ve alınmış olan borçlanma araçlarından (Sukuk) oluşan yüksek kaliteli likit varlıkların büyüklüğüdür. Toplam likidite karşılama oranı 2016 dördüncü çeyrekte 2015 yıl sonuna göre %47 artış göstermiştir. Yüksek kaliteli likit varlıklar 2016 dördüncü çeyrekte 2015 yıl sonuna göre %24 artmıştır. Diğer bir önemli faktör olan nakit çıkışları ise toplanan fonlardan, teminatsız diğer borçlanma araçları ve bilanço dışı işlemlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibari ile nakit çıkışlarında mevduatın payı %43, teminatsız diğer borçlanma araçlarının payı ise %12'dir. 2016 dördüncü çeyrekte 2015 yıl sonuna göre hem nakit girişlerinde hem de nakit çıkışlarındaki değişim birbirine yakın oranlarda olmuştur. Türev işlemlerin alım ve satımları dengeli olduğu için likidite karşılama oranına etkisi yok denecek kadar azdır.

2016 Yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortlama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| Cari Dönem | En Yüksek | Tarih | En Düşük | Tarih | Ortalama |
|---|---|---|---|---|---|
| TP+YP | 159.94 | 31/12/2016 | 115.73 | 03/10/2016 | 130.24 |
| YP | 241.80 | 29/12/2016 | 149.73 | 04/10/2016 | 177.98 |

### Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 2,173,594 | 3,495,263 | - | - | - | - | - | **5,668,857** |
| Bankalar | 561,766 | - | - | - | - | - | - | **561,766** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD | - | 34,719 | 14,462 | 13,334 | - | - | - | **62,515** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır MD | 4,923 | 36,393 | 170,511 | 180,729 | 2,410,791 | 477,920 | - | **3,281,267** |
| Verilen Krediler (**) | - | 2,912,862 | 3,808,257 | 9,008,447 | 9,784,712 | 965,334 | 537,130 | **27,016,742** |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | 330,418 | 2,135 | 450,000 | - | - | **782,553** |
| Diğer Varlıklar | 476,071 | - | - | - | 111,124 | - | 846,822 | **1,434,017** |
| **Toplam Varlıklar** | **3,216,354** | **6,479,237** | **4,323,648** | **9,204,645** | **12,756,627** | **1,443,254** | **1,383,952** | **38,807,717** |
| | | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 80,049 | 552,949 | 23,355 | - | - | - | - | **656,353** |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 5,693,828 | 12,753,470 | 1,486,360 | 470,358 | 4,403 | 9 | - | **20,408,428** |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 198,628 | 538,931 | 3,449,139 | 6,077,425 | 882,950 | - | **11,147,073** |
| Para Piyasalarına Borç. | - | 547,774 | - | - | - | - | - | **547,774** |
| İhraç Edilen MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 642,002 | 230,661 | - | - | - | - | - | **872,663** |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 519,957 | 167,359 | 26,412 | 7,569 | 352,676 | - | 4,101,453 | **5,175,426** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **6,935,836** | **14,450,841** | **2,075,058** | **3,927,066** | **6,434,504** | **882,959** | **4,101,453** | **38,807,717** |
| Likidite Açığı | (3,719,482) | (7,971,604) | 2,248,590 | 5,277,579 | 6,322,123 | 560,295 | (2,717,501) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | 17,964 | 5,380 | 3,884 | (247,739) | - | - | **(220,511)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 4,396,764 | 425,005 | 188,746 | 1,202,126 | - | - | **6,212,641** |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 4,378,800 | 419,625 | 184,862 | 1,449,865 | - | - | **6,433,152** |
| Gayrinakdi Krediler | 4,587,906 | 716,320 | 1,028,915 | 3,598,964 | 2,212,332 | 216,686 | - | **12,361,123** |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 6,113,484 | 3,030,631 | 4,517,845 | 10,496,542 | 11,963,469 | 1,321,170 | 1,133,158 | **38,576,299** |
| Toplam Yükümlülükler | 7,082,667 | 14,369,302 | 3,881,999 | 1,786,488 | 6,931,903 | 726,903 | 3,797,037 | **38,576,299** |
| Likidite Açığı | (969,183) | (11,338,671) | 635,846 | 8,710,054 | 5,031,566 | 594,267 | (2,663,879) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | (725) | 4,957 | 909 | (204,611) | - | - | (199,470) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 4,511,077 | 774,052 | 290,180 | 1,026,831 | - | - | 6,602,140 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 4,511,802 | 769,095 | 289,271 | 1,231,442 | - | - | 6,801,610 |
| Gayrinakdi Krediler | 4,333,574 | 716,215 | 883,271 | 3,892,145 | 2,477,516 | 199,683 | - | 12,502,404 |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.
(**) Verilen krediler, 1,417,512 TL tutarındaki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve 537,130 TL tutarındaki Takipteki Krediler (net) bakiyelerini de içermektedir.
(***) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar, diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

### Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo, Katılım Bankası'nın yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek kar payı giderleri aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler kolonu ilgili kalemlerin bilanço değerlerinin iskonto edilmemiş değerleri ile olan farkıdır. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

| **Cari Dönem** | **Vadesiz** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıldan Fazla** | **Düzeltmeler** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 80,049 | 552,949 | 23,355 | - | - | - | - | 656,353 |
| Diğer Katılma Hesapları | 5,693,828 | 12,753,470 | 1,486,360 | 470,358 | 4,403 | 9 | - | 20,408,428 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 199,085 | 569,121 | 3,734,701 | 6,629,361 | 1,120,718 | (1,105,913) | 11,147,073 |
| Para Piyasalarına Borç. | - | 548,049 | - | - | - | - | (275) | 547,774 |
| Muhtelif Borçlar | 642,002 | 230,661 | - | - | - | - | - | 872,663 |
| Diğer Yükümlülükler | 165,778 | 105,030 | - | - | - | - | (259) | 270,549 |
| **Toplam** | **6,581,657** | **14,389,244** | **2,078,836** | **4,205,059** | **6,633,764** | **1,120,727** | **(1,106,447)** | **33,902,840** |

| **Önceki Dönem** | **Vadesiz** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıldan Fazla** | **Düzeltmeler** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 2,081 | 425,266 | 46,568 | - | - | - | - | 473,915 |
| Diğer Katılma Hesapları | 5,430,200 | 12,308,845 | 3,342,166 | 609,890 | 12,395 | 3 | - | 21,703,499 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 396,963 | 477,187 | 1,505,837 | 7,417,366 | 978,268 | (1,384,952) | 9,390,669 |
| Para Piyasalarına Borç. | - | 973,711 | - | - | - | - | (1,167) | 972,544 |
| Muhtelif Borçlar | 828,875 | 189,894 | - | - | - | - | - | 1,018,769 |
| Diğer Yükümlülükler | 300,738 | - | - | - | - | - | - | 300,738 |
| **Toplam** | **6,561,894** | **14,294,679** | **3,865,921** | **2,115,727** | **7,429,761** | **978,271** | **(1,386,119)** | **33,860,134** |

**Şarta bağlı yükümlülükler ve taahhütlerin vade analizi aşağıdaki gibidir:**

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıldan Fazla | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| Garanti ve Kefaletler | 4,587,906 | 716,320 | 1,028,915 | 3,598,964 | 2,212,332 | 216,686 | 12,361,123 |
| Cayılamaz Taahhütler | 2,131,792 | 1,133,718 | 8,594 | 4,730 | 3,166 | 322 | 3,282,322 |
| Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | - | 1,130,334 | - | - | - | - | 1,130,334 |
| İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | - | 1,381 | 1,298 | 2,548 | - | - | 5,227 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 1,309,524 | - | - | - | - | - | 1,309,524 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | - | 289 | - | 62 | 2,202 | 322 | 2,875 |
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | 820,810 | - | - | - | - | - | 820,810 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 1,458 | - | - | - | - | - | 1,458 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | - | 1,714 | 7,296 | 2,120 | 964 | - | 12,094 |
| Cayılabilir Taahhütler | - | - | - | - | - | - | - |
| Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | - | - | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | - | - | - | - | 2,651,987 | - | 2,651,987 |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | 501,720 | - | 501,720 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | 2,150,267 | - | 2,150,267 |
| Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri | - | 8,775,593 | 844,651 | 373,562 | - | - | 9,993,806 |
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri | - | 4,323,248 | 425,012 | 188,716 | - | - | 4,936,976 |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri | - | 4,092,140 | 419,639 | 184,846 | - | - | 4,696,625 |
| Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri | - | 360,205 | - | - | - | - | 360,205 |
| **Toplam** | **6,719,698** | **10,625,631** | **1,882,160** | **3,977,256** | **4,867,485** | **217,008** | **28,289,238** |

| Önceki Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıldan Fazla | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| Garanti ve Kefaletler | 3,478,788 | 1,607,215 | 948,511 | 3,790,618 | 2,477,583 | 199,689 | 12,502,404 |
| Cayılamaz Taahhütler | 2,192,231 | 1,480,765 | 8,788 | 39,583 | 1,096 | 310 | 3,722,773 |
| Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | - | 1,475,808 | - | - | - | - | 1,475,808 |
| İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | - | 2,569 | 2,389 | 13,600 | - | - | 18,558 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 1,337,586 | - | - | - | - | - | 1,337,586 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | - | 422 | 169 | 592 | 1,087 | 310 | 2,580 |
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | 852,675 | - | - | - | - | - | 852,675 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 1,970 | - | - | - | - | - | 1,970 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | - | 1,966 | 6,230 | 25,391 | 9 | - | 33,596 |
| Cayılabilir Taahhütler | - | - | - | - | - | - | - |
| Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | - | - | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | - | - | - | - | 2,258,270 | - | 2,258,270 |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | 454,293 | - | 454,293 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | 1,803,977 | - | 1,803,977 |
| Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri | - | 9,022,851 | 1,543,161 | 579,468 | - | - | 11,145,480 |
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri | - | 4,358,870 | 772,272 | 290,182 | - | - | 5,421,324 |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri | - | 4,219,123 | 652,342 | 118,046 | - | - | 4,989,511 |
| Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri | - | 444,858 | 118,547 | 171,240 | - | - | 734,645 |
| **Toplam** | **5,671,019** | **12,110,831** | **2,500,460** | **4,409,669** | **4,736,949** | **199,999** | **29,628,927** |

## VIII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Cari dönemde bilanço dışı kalemlerdeki azalış nedeniyle toplam risk tutarı azalmıştır. Ayrıca ana sermayeye ilişkin tutardaki artışın etkisiyle kaldıraç oranı geçen döneme oranla artışını sürdürerek yasal sınır olan % 3 seviyesinin üzerindeki güçlü seyrini korumaktadır.

| | **Bilanço içi varlıklar** | **Cari Dönem (*)** | **Önceki Dönem (*)** |
|---|---|---|---|
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 38,335,528 | 38,414,561 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (82,844) | (152,776) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2 nci satırların toplamı) | 38,252,684 | 38,261,785 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | - | - |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 194,459 | 114,482 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 129,161 | 126,072 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | 323,620 | 240,554 |
| | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | - | - |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 256,439 | 211,696 |
| 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) | 256,439 | 211,696 |
| | **Bilanço dışı işlemler** | - | - |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 15,562,550 | 18,410,921 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 15,562,550 | 18,410,921 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | - | - |
| 13 | Ana sermaye | 3,608,244 | 3,220,442 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı) | 54,395,293 | 57,124,956 |
| | **Kaldıraç oranı** | - | - |
| 15 | Kaldıraç | 6.63 | 5.65 |

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

## IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Aşağıdaki tablo, Katılım Bankası'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini gösterir.

| | **Defter Değeri** | | **Gerçeğe Uygun Değer** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Finansal Varlıklar** | **33,497,711** | **34,559,884** | **33,545,898** | **34,142,308** |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*) | 5,668,857 | 5,372,503 | 5,668,857 | 5,372,503 |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Bankalar (*) | 561,766 | 225,369 | 561,766 | 225,369 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4,923 | 4,897 | 4,923 | 4,897 |
| Verilen Krediler (**) | 26,479,612 | 28,068,222 | 26,527,194 | 27,660,593 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (*****) | 782,553 | 888,893 | 783,158 | 878,946 |
| **Finansal Borçlar** | **33,632,291** | **33,559,396** | **33,637,388** | **34,259,748** |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar (***) | 656,175 | 434,036 | 656,175 | 434,036 |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları (***) | 20,408,606 | 21,743,378 | 20,408,606 | 21,743,378 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (****) | 11,147,073 | 9,390,669 | 11,152,170 | 10,091,021 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 872,663 | 1,018,769 | 872,663 | 1,018,769 |
| Para Piyasasına Borçlar | 547,774 | 972,544 | 547,774 | 972,544 |

(*) Vadesiz olduğu için defter değeri gerçeğe uygun değeri ile aynıdır.
(**)Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kar payı oranları kullanılmıştır. Verilen kredi rakamı finansal kiralama rakamını da içermektedir. Gereçeğe uygun değerleri Seviye 2 olarak belirlenmiştir.
(***) Bankalardan toplanan fonlar ve özel cari hesap ve katılım hesaplarından sağlanan fonlar yılsonu birim değeri ile değerlendirildiği için defter değeri gerçeğe uygun değerine eşittir.
(****) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kredi kullanım oranları kullanılmıştır.
(*****) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri Seviye 1 olarak belirlenmiştir.

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmektedir.

| Cari Dönem | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 3,276,344 | - | 3,276,344 |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | - | 1,558 | - | 1,558 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 60,957 | - | 60,957 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 111,124 | - | 111,124 |
| **Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı** | **-** | **3,449,983** | **-** | **3,449,983** |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*) | - | 32,771 | - | 32,771 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 352,675 | - | 352,675 |
| **Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı** | **-** | **385,446** | **-** | **385,446** |

(*) Bilançoda diğer karşılıklar satırında sınıflanan 414 TL spot işlemlerin değerlemeleri dahil edilmiştir.

| Önceki Dönem | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 2,279,666 | - | 2,279,666 |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | - | 1,442 | - | 1,442 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 42,807 | - | 42,807 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 48,627 | - | 48,627 |
| **Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı** | **-** | **2,372,542** | **-** | **2,372,542** |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*) | - | 34,352 | - | 34,352 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 284,543 | - | 284,543 |
| **Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı** | **-** | **318,895** | **-** | **318,895** |

(*) Bilançoda diğer karşılıklar satırında sınıflanan 998 TL spot işlemlerin değerlemeleri dahil edilmiştir.
Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar dışında kalan gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal varlıklar için, gerçeğe uygun değer hesaplamasında TCMB tarafından ilan edilen menkul kıymet fiyatları veya yurtdışı piyasalarda oluşan fiyatlar gibi gözlemlenebilir fiyatlar kullanılmaktadır.

## X Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmeti vermemektedir. Katılım Bankası, inanca dayalı işlem yapmamaktadır.

## XI. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası, bilanço tarihi itibarıyla Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") ve Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") muhasebesini kullanmaktadır.

31 Aralık 2016 itibarıyla türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Anapara (*) | Aktif | Pasif | Anapara (*) | Aktif | Pasif |
| Türev Finansal Araç | - | - | - | - | - | - |
| Çapraz para swap işlemleri (NARK) | 1,235,862 | - | 352,675 | 1,017,439 | - | 284,543 |
| Çapraz para swap işlemleri (GUDRK) | 214,000 | 111,124 | - | 214,000 | 48,627 | - |
| **Toplam** | **1,449,862** | **111,124** | **352,675** | **1,231,439** | **48,627** | **284,543** |

(*) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 1,202,125 TL tutarındaki (31 Aralık 2015: 1,026,831 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 2,651,987 TL tutarındaki (31 Aralık 2015: 2,258,270 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

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 iç verim 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.

**Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:**

Katılım Bankası çapraz para swapları vasıtasıyla Türk parası sabit getirili 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 sabit getirili satılmaya hazır finansal varlıklar için halihazırda özkaynakta muhasebeleşmiş gerçeğe uygun değer değişiklikleri gelir tablosuna sınıflanmaktadır.

Katılım Bankası, getiri oranı riski yönetimi kapsamında, satılmaya hazır finansal varlık portföyünde yer alan 214,000 TL tutarındaki uzun vadeli sabit getirili TL özel sektör sukuklarının piyasa getiri oranlarındaki değişim nedeniyle oluşacak gerçeğe uygun değer riskine karşı, çapraz para swap işleminin sabit getirili TL satım bölümü ile korunma sağlamak, kur riski yönetimi kapsamında, pasifte yer alan EUR ve USD cinsinden toplanan fonlarda EUR/TL, USD/TL döviz kur değişimleri nedeniyle oluşacak gerçeğe uygun değer riskine karşı, çapraz para swap işleminin EUR ve USD alım bölümü ile korunma sağlamak amacıyla, 1 Ocak 2015 tarihinden başlamak üzere gerçeğe uygun değer riskinden korunma (GUDRK) stratejisi uygulama kararı almıştır.

Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

| Cari Dönem | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler | Korunulan riskler | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri | | Riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı | Etkin olmayan kısım |
| | | | Aktif | Pasif | | |
| Swap para işlemleri | Satılmaya hazır menkul kıymetler ve YP fonlar | Sabit getiri ve kur değişim riski | 111,124 | - | 61,353 | 49,771 |

| Önceki Dönem | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler | Korunulan riskler | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri | | Riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı | Etkin olmayan kısım |
| | | | Aktif | Pasif | | |
| Swap para işlemleri | Satılmaya hazır menkul kıymetler ve YP fonlar | Sabit getiri ve kur değişim riski | 48,627 | - | 46,699 | 1,928 |

Katılım Bankası, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Katılım Bankası'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Katılım Bankası'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır. Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu olan etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır.

31 Aralık 2016 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

**Nakit akış riskinden korunma:**

Katılım Bankası, Malezya Ringiti ("MYR") cinsinden ihraç edilen 1,160,000 MYR tutarındaki menkul kıymetlerini, çapraz para swap işlemi ile ABD doları borçlanmaya çevirmekte ve bu fonu ABD doları cinsinden kar payı getirili aktiflerde değerlendirmektedir. Bu kapsamda MYR/TL döviz kuru değişimleri nedeniyle ihraç edilen menkul kıymetlerde oluşacak nakit akış riski ile TL/ABD doları döviz kuru değişimleri nedeniyle kar payı getirili varlıklarda oluşacak nakit akış riskine karşı, çapraz para swap işlemi ile korunma sağlamak amacıyla 1 Ağustos 2014 tarihinden başlamak üzere nakit akış riskinden korunma (NARK) muhasebesi uygulama kararı almıştır.

Bu uygulama kapsamında, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, çapraz para swap işlemleri olup ihraç edilen menkul kıymetler ve kar payı getirili varlıklar ise riskten korunma konusu kalemler olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

| Cari Dönem | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler (**) | Korunulan riskler | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri | | Riskten korunma fonlarındaki tutar (*) | Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım | Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım |
| | | | Aktif | Pasif | | | |
| Swap para işlemleri | İhraç edilen menkul kıymetler ve kar payı getirili varlıklar | Döviz kurundaki değişimlerin nakit akış riski | - | 352,675 | (24,685) | - | - |

(*) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir. Cari dönem etkisi 6,171 TL'dir.
(**) Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama AŞ tarafından ihraç edilen menkul kıymet olup, finansal tablolarda "alınan krediler" satırında gösterilmiştir.

| Önceki Dönem | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler (**) | Korunulan riskler | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri | | Riskten korunma fonlarındaki tutar (*) | Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım | Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım |
| | | | Aktif | Pasif | | | |
| Swap para işlemleri | İhraç edilen menkul kıymetler ve kar payı getirili varlıklar | Döviz kurundaki değişimlerin nakit akış riski | - | 284,543 | (41,583) | - | - |

(*) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir. Önceki dönem etkisi 10,395 TL'dir.
(**) Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama AŞ tarafından ihraç edilen menkul kıymet olup, finansal tablolarda "alınan krediler" satırında gösterilmiştir.

Katılım Bankası, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Katılım Bankası'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir.

31 Aralık 2016 itibarıyla yapılan ölçümlerde nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

## XII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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. Katılım Bankası'ında kredi türevleri, içsel model yöntemi, MKT(Merkezi Karşı Taraf) ve menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmadığından ilgili tablolar 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

### 1. Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Bilgiler

### 1.1. Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Türkiye Finans Katılım Bankası beklenmeyen olay yada piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, faaliyetlerini sürdürebilmek için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımına sahiptir. Risklerin tespiti, ölçümü, analizi ve kontrolü için uluslararası en iyi uygulamalardan faydalanılır. Risk yönetimi yapısı, uluslararası, ekonomik, sektörel gelişmelere paralel olarak güncellenen dinamik bir yapıya sahiptir.

Banka, belirlenen bütçe hedeflerine ulaşmak ve dolayısıyla Banka faaliyetlerini en iyi düzeyde gerçekleştirmek adına bütçe ile uyumlu ve Banka yönetimi açısından kritik öneme sahip bir risk iştahı yapısı oluşturur. Risk iştahı yapısı Banka'nın yönetim ve bütçe süreçlerine entegre edilmiştir.

Bankanın faaliyetleri, risk profili, İSEDES sonuçları, stratejik plan ve sermaye planlaması ile uyumlu bir risk iştahı yapısı belirlenir. Bankanın risk iştahının belirlenmesi amacıyla makroekonomik koşullar ve beklentiler, sektörel gelişmeler ve beklentiler, ülke ve bölge bazında siyasi ve ekonomik gelişmeler, rakiplerin stratejileri ve hedefleri, bankanın sektördeki konumu, yasal otoritenin ve müşterilerin beklentileri, ortakların beklentileri, bankanın risk kapasitesi, banka özkaynakları, bankanın faaliyetleri ve büyüme stratejileri ve İSEDES sonuçları göz önünde bulundurulur. Bankanın tüm birimleri, risk iştahının belirlenmesi sürecinde talep edilen bilgi ve belgeleri temin etmekle yükümlüdür. Risk iştahı, risk türleri bazında risk kapasitesi, risk limitleri ve erken uyarı seviyelerini içerir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın risk iştahı, stratejik plan, faaliyet planı ve bütçe çalışmalarında dikkate alınır.

Banka Üst Yönetimi, risk iştahı ile İSEDES sonuçlarını karşılaştırarak gerekli görülen alanlarda önlemler alır. Asgari olarak yılda bir kez veya bankanın faaliyetlerindeki ve risk profilindeki değişikliklere bağlı olarak gerektiğinde güncellenir.

Risk iştahı ile birlikte, aktif-pasif yapısının oluşturulmasına ve yönetilmesine ilişkin ilke ve esaslarda da gerekli değişiklikler yapılarak risk iştahında belirlenen risk matrisi kriterlerine uyum göz önüne alınır. Söz konusu risk iştahı limitlerinde gerçekleşen aşımlara ilişkin ilgili iş ailesi bilgilendirilerek, aşımların ilgili iş aileleri gözetiminde değerlendirilerek aksiyon alınması sağlanır. İlave olarak Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na bilgi verilir. Banka Üst Yönetimi, risk iştahının banka genelinde uygulanmasını ve risk iştahına uyumun tesis edilmesi için yeterli düzeyde yetki ve kaynaklar ile desteklenmesini hedefler.

İç sistemler kapsamındaki birimler banka organizasyon yapısı içerisinde Yönetim Kuruluna bağlı olarak kurulmuştur. İç sistemler sorumluluğu bankada icrai görevi bulunmayan Denetim Komitesindedir. Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu uyarınca Bankacılık Mevzuatı hükümleri çerçevesinde görev yapmak üzere, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş bir komitedir. Risk yönetimi sisteminin etkinliğini ve yeterliliğini izler ve Komite'ye sunulan risk değerlendirmelerini, risk raporlarını ve belgelerini kontrol eder. Teftiş Kurulu'nun, İç Kontrol Başkanlığı'nın ve Risk Yönetim Merkezi'nin ilişkilerinin eşgüdümünü gözetir. Yönetim Kurulu'na bu hususlarda bilgi akışını temin eder ve oluşturulacak politikaları, usul ve esasları hazırlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunar.

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan İç Kontrol Başkanlığı; Bankada etkin bir iç kontrol sistemi kurulması ve iç kontrol sisteminin belirlenen amaçlarına ulaşması için ilgili üst düzey yöneticilerle birlikte çalışır. Banka içerisinde kurulan iç kontrol sistemi ile, bankanın varlıklarının korunması, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliği, bütünlüğü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini hedefler.

Banka içerisinde tesis edilen iç denetim sistemi ile, üst yönetime banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlanması amaçlanır.

İç denetim sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için, iç denetim faaliyetleriyle; banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetleri, yurt içi şube ve genel müdürlük birimleri dahil diğer birimleri dönemsel ve riske dayalı olarak incelenmekte ve denetlenmekte, eksiklik, hata ve suistimaller ortaya çıkarılarak, bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine ve banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunulmakta ve Kuruma ve üst yönetime iletilen bilgi ve raporlamaların doğruluğu ve güvenilirliği değerlendirilmektedir.

Uyum kontrolleri vasıtasıyla, Bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetlerin ve yeni işlemlere ilişkin düzenlemelerin yasal mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile Bankacılık etik ilkeleri ve teamüllerine uyumu kontrol edilir, yeni veya mevcutta değişiklik yapılması planlanan ürün ve hizmetler ile ilgili uygulama öncesinde görüş oluşturulur. Mevzuat değişikliklerinin takip edilerek Banka yönetimine ve ilgili birimlere zamanında duyurulmasının sağlanması, mevzuat değişikliklerinin Banka iş süreçlerine ve sistemlerine adaptasyonu sürecine kadar etkin bir takip ve ilgili bölümler nezdinde koordinasyonun tesis edilmesi ile uyum çalışmaları kapsamında etkin bir raporlama yapılması yürütülecek faaliyetler arasındadır.

Risk yönetimi sistemi ile ise, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve risk profilleriyle uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesi sağlanır.

Risk Yönetimi Merkezi Başkanlığı, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak ana hatlarıyla risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini yürütür. Risk Yönetimi Merkezi Başkanlığı, Risk Politikaları ve Raporlamaları Müdürlüğü ile Risk Analiz Müdürlüklerinden oluşur.

Banka bünyesinde, etkin, bağımsız ve güçlü bir risk yönetimi sisteminin kurumsal risk kültürü içinde tam anlamıyla icra edilebilmesi ve sürdürülebilmesi için;

- Yönetim Kurulu'nca, risk yönetim sürecinin ve buna ilişkin yapılması gereken faaliyetlerin oluşturulması ve aktif olarak gözetim altında tutulması,
- Faaliyetlerden kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitlerin tesis edilmesi kapsamında politika ve prosedürlerin oluşturulması ve geliştirilmesi, risk iştahı limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi,
- Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı'nda gerekli sayıda ve uygun personel istihdamı ile yeterli ve tutarlı risk ölçümü, analizi ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi,
- Güvenilir teknolojiye erişim imkânının ve yönetim bilgi sisteminin bulunması,
- Verilerin doğruluğu ve bütünlüğü,
- Testler sonucunda doğrulukları onaylanmış risk modellerinin varlığı

sağlanır.

Bankanın giderek daha büyük ve karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle farklı risklerle karşı karşıya kalması ve yatırımcıların, derecelendirme kuruluşlarının, düzenleyici kurumların ve sermaye piyasalarının risklerin nasıl yönetildiği konusuna gösterdikleri hassasiyetin artması sonucu, bankanın pozisyonlarına, yasal gerekliliklere, kredi portföyüne ve operasyonlara ilişkin tüm risklerini bütünleşik olarak ele alması ihtiyacını doğurmuştur. Kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve diğer tüm önemli risklerin ölçümü, farklı ölçüm tekniklerine konu olmakla birlikte, Banka çapında entegre bir risk yönetimi yaklaşımıyla birbirleriyle bütünleşik bir şekilde ele alınır. Banka, tüm risklerine bir bütün olarak yaklaşır ve bu risklerin ortaya çıkardığı sermaye gereksinimini belirler.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Denetim Komitesi'nin rehberliğinde hazırlanarak, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak uygulamaya konulur. Risk Yönetimi Merkezi Başkanlığı bunların güncel tutulmasını ve ihtiyaca göre revize edilmesini sağlar. Üst Yönetim tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva eden risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı'nca Bankanın tüm personeline duyurulur. Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı diğer iş kollarına gerekli durumlarda risk bakış açışı ile görüş ve önerilerini iletmektedir.

Risk iştahı kapsamında izlenen limtlerede aşım gerçekleşmesi durumunda ilgili birimler söz konusu aşımlar hakkında bilgilendirilir ve aşımlara ilişkin aksiyon alınması sağlanır.

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında asgari yılda bir kez olmak üzere İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporu hazırlanmaktadır. İSEDES kapsamında Bankanın faaliyetlerinin niteliği, ölçeği, risk profili, karmaşıklık düzeyi ve stratejik planları ile uyumlu olarak gerçekleştirilen değerlendirmelerin, tanımlama, tasarım, analiz ve uygulama çalışmalarının, bu çalışmalar sonucunda elde edilen sonuçların, Bankanın geleceğe yönelik strateji ve planlamalarına ilişkin değerlendirmelerin ve İSEDES'in bankanın sermaye yönetimine dahil edilmesi sürecinin net bir şekilde ortaya konulmasını amaçlanır.

Banka içi politika, prosedür, süreç ve yasal düzenlemelerle uyumlu olarak İSEDES kapsamında gerçekleştirilen çalışmalar ve sonuçlara aşağıda yer verilmiştir.

Banka içi işleyiş bakımından;

- Bankanın risk iştahının belirlenmesi süreci oluşturulmuştur.
- İSEDES'e ilişkin, tasarım, analiz, onay, gözden geçirme, uygulama ve uyum-izleme aşamalarının yer aldığı "İSEDES Yönetimi Süreci" oluşturulmuş ve söz konusu sürece ilişkin rol ve sorumluluklar belirlenmiştir.
- İSEDES'in etkin bir şekilde işlemesi için kontrol faaliyetleri belirlenmiştir.
- Risk değerlendirme, likidite ve sermaye planlaması süreçlerine ilişkin benimsenen yaklaşımlar ve bu süreçler arasındaki etkileşim belirlenmiştir.

İçerik bakımından;

- Bankanın, mevcut durumda maruz kaldığı ve stratejik planlar doğrultusunda gelecekte maruz kalabileceği tüm önemli riskler tanımlanmıştır.
- Yeni tanımlanan risklerin ölçüm süreçleri belirlenmiştir.
- Mevcut durum ile kurumsal risk iştahı ve stratejik plan kapsamında hedeflenen finansal yapı ve göstergeler, faaliyet profili ve sermaye yapısı değerlendirilmiştir.
- I. ve II. Yapısal Blok kapsamına dahil olan, Bankanın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için gereken sermaye yeterliliği hesaplamaları gerçekleştirilmiştir.
- Mevcut durum, stratejik plan ve senaryo analizleri sonuçlarının baz alındığı sermaye planlaması oluşturulmuştur.
- Likidite yönetimi, likidite planlaması ve likidite krizine yönelik eylem planları belirtilmiştir.

Standart yöntemlerin tüm yönleriyle kapsayamadığı riskler için senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmıştır. Yapılan stres testleri aynı zamanda ters stres testini de kapsayacak şekilde "going concern" ve "gone concern" değerleme tanımlarını da içerecek şekilde hazırlanmıştır.

Ø İSEDES çıktılarının Bankanın tüm birimlerinde ve süreçlerinde içselleştirilmesi amacıyla gerekli görülen rol ve sorumluluklara İSEDES Politikası ve İSEDES Prosedürü'nde yer verilmiştir.

İSEDES kapsamında oluşturulan süreç, yetki ve sorumluluklar ile elde edilen sonuçları içeren yönetiminin bankanın tüm birim, komite ve süreçlerinde uygulanması İSEDES'in amacı olduğundan, İSEDES Yönetimi, risk iştahının belirlenmesi, stratejik plan, bütçe ve faaliyet planının oluşturulması, aktif-pasif yönetimi, senaryo analizi ve stres testleri, sermaye ve likidite yönetimi gibi sermaye yönetimi ile doğrudan bağlantılı olan faaliyet ve planlamalara ilişkin rol ve sorumluluklar belirlenmiştir. Bununla beraber, "İSEDES Politikası" ve "İSEDES Prosedürü ile bankanın tüm birimlerinin orta vadede İSEDES kapsamında oluşturulan süreç, rol ve sorumluluklara ilişkin revizyonları kendi süreçlerine adapte etmeleri beklenir.

Basel prensipleri gereğince yapılan raporlamaların haricinde bankada Denetim Komitesine, Yönetim Kuruluna, Kredi Komitesine, Risk Komitesine ve banka geneline sunulmak üzere raporlar hazırlanır.

İç Sistem fonksiyonları raporlarını üç ayda bir Denetim Komitesi'ne sunar. Denetim Komitesi, icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Banka'da alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini en az 6 aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na iletir. Toplantılar kapsamında Banka'nın iç denetim birimlerinin bulgu ve güvenceleri değerlendirilerek önemli görülen hususlar Yönetim Kurulu'na sunulur. Yine aynı çerçevede bağımsız denetim firması ve BDDK denetim ekibi tarafından gündeme getirilen hususlar Komite tarafından değerlendirilir ve Yönetim Kurulu'nun gündemine taşınır.

Kredi Komitesi raporları Banka risk iştahı sonuçlarını, takip, gecikme, yapılandırma, portföy büyümesi gibi kredi performans değerlendirmeleri ile sektör karşılaştırmalarını ve sermaye yeterliliği üzerine yapılan stres testi sonuçlarını içerir. Risk Komitesi ise Kredi Komitesine ilave olarak likidite, piyasa, operasyonel risk ve diğer risklere ilişkin değerlendirmeleri kapsar. Komitelere yapılan sunumlara ek olarak aylık olarak banka geneli ile paylaşılan Risk Değerlendirme raporları bulunmaktadır. Söz konusu rapor ile yukarıda bahsi geçen çalışma detaylarının yanında tahsilat performansı, ticari ve bireysel ürünlere bazında kredi performans analizi, portföy yoğunlaşmaları, piyasa ve likidite riskine ilişkin risk izleme sonuçları, stres testi sonuçları ile operasyonel risk değerlendirmeleri yer almaktadır. Aktif Pasif Komitesi'ne (APKO) yapılan raporlamalar ile de bankanın likidite durumunun değerlendirilmesine katkı sağlaması amacıyla likidite riski kapsamında belirlenmiş olan likidite erken uyarı göstergeleri limit uyum sonuçları raporlanır.

Bankada risk ölçümlerine tamamlayıcı bir çalışma olması amacıyla kur simülasyonu, aylık stres testleri, çeyreklik stres testleri, İSEDES kapsamında stres testleri/senaryo analizleri ile Ad-Hoc stres testleri/senaryo analizleri gerçekleştirilir. Stres testi ve senaryo analizleri ile risk faktörlerindeki değişimin etkisini ölçerek ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisi değerlendirilir. Banka genelinde uygulanan stres testlerinin temelinde, Banka'nın genelini etkileyecek makroekonomik ve piyasa stres senaryolarının belirlenmesi yer alır. Senaryo oluşturma aşamasında güncel, stresli ve en kötü duruma baz oluşturacak olaylar ilgili müdürlüklerin görüşleri alınmak suretiyle belirlenir.

Bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli risklerin ve kırılganlıkların ölçülmesi ve yönetilmesi amacıyla Bankada stres testi programı kurulmuş olup, program ters stres testleri de dahil olmak üzere duyarlılık analizleri ile bankanın yapısı, iş ve işlemlerinin hacmi ve karmaşıklık düzeyiyle orantılı olacak şekilde uygulanan senaryo analizleri ve stres testlerini kapsar. Program stres testlerinin amaçlarını, bankanın faaliyetleri ve bu faaliyetlerden kaynaklanan riskleriyle uyumlu olacak şekilde tasarlanmış senaryoları, varsayımları, metodolojiyi, raporlamaları, süreçlerinin gözden geçirilmesini ve stres testi sonuçlarına dayalı yönetim aksiyonlarını içerir.

Bankada stres testi, temel olarak sermaye yeterlilik rasyosunu oluşturan riske esas tutarlara ve özkaynağa şok uygulanması yöntemiyle gerçekleştirilir. Riskler ana gruplara ayrılarak duyarlılık analizlerine tabi tutulurken, olası senaryoların gerçekleşmesi sonucunda özkaynakta meydana gelebilecek bozulma kaynaklı düşüşler de ayrıca hesaplanır.

Stres testine dayanak teşkil edecek senaryoların oluşturulması sürecinde, Banka'nın maruz kaldığı ve/veya kalabileceği tüm risk unsurlarını dikkate alan makroekonomik ve piyasa stres senaryolarının belirlenmesi hedeflenir. Bu kapsamda; stres testine ilişkin senaryoların belirlenmesi için Hazine Müdürlüğü, Strateji ve İş Geliştirme Müdürlüğü ile Risk Politikaları ve Raporlama Müdürlüğü birlikte çalışır. Senaryolar, en az üç yıllık bir dönemi kapsayacak şekilde belirlenir. Üç yıllık stratejik plan çalışmalarında kullanılan ekonomik durum varsayımları "güncel" senaryo olarak kabul edilir. En az üç yıllık bir dönemi kapsayacak şekilde ileriye dönük bir veya birden fazla makroekonomik stres senaryosu oluşturulur. Oluşturulan senaryolar, Banka'yı önemli derecede etkileyebilecek stresleri de içermektedir.

Makroekonomik stres senaryoları kapsamında öncelikli olarak gayri safi yurtiçi hasıla, işsizlik oranı, tüketici fiyatları enflasyon oranı, faiz oranları seviyesi, cari açık, döviz kuru seviyesi göstergelerine ilişkin stres tahminlerinin yer alması beklenir. Stres tahminlerinde bu göstergelere ilişkin geçmiş verilerin kullanılmasının yanısıra, geleceğe yönelik beklenti anketleri, piyasa araştırma raporları ve uzman değerlendirmeleri de bu kapsamda kullanılır.

Stres testi uygulamalarında tarihsel veriye dayalı istatistiki yöntemler ve uzman görüşlerinden yararlanılır. Risk iştahının gözden geçirilme aşamasında stres testi programı kapsamında yapılan analizlerden faydalanılır.

Yönetim Kurulu, stres testi programının tümüyle tesis edilmesi, etkin bir şekilde yürütülmesi, sonuçlarının değerlendirilmesi ve sonuçlara göre uygun yönetim aksiyonlarının alınmasından sorumludur. Stres testlerine ilişkin rol ve sorumluluklara banka içi prosedürlerde yer verilir.

Yasal düzenlemeler, teknolojik gelişmeler, müşteri davranışları ve rekabet ortamına ilişkin ekonomide ve genel iş koşullarında meydana gelen beklenmedik değişiklikler sebebiyle bankanın maliyet yapısı, ürün konumlandırması, fiyatlandırma veya faaliyetlerindeki adaptasyon sorunları dolayısıyla beklenenden daha düşük seviyede gelir elde edilmesi ya da daha yüksek maliyetlere katlanılmasından kaynaklanan iş risklerinin etkin biçimde yönetilebilmesi için Banka bünyesinde kurulan komiteler aşağıda yer alan faaliyetleri yerine getirmektedirler.

**Aktif/Pasif Yönetimi Komitesi:** Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi, kar payı riski, likidite riski ve piyasa risklerini değerlendirerek, Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemekle görevli komitedir.

**Üst Yönetim Komitesi:** Üst Yönetim Komitesinin öncelikli amacı, Bankanın mali performansını izlemek, etkin işbirliği sağlamak, müşteri deneyimini gözetmek, Bankanın stratejik önceliklerinin yürütmesini izlemek ve diğer Genel Müdürlük Komiteleri tarafından iletilmiş konuları çözmek amacıyla Üst Yönetim ekibi için bir forum oluşturmaktır.

**Bilgi Güvenliği Komitesi:** Bankanın tüm süreçlerine ilişkin Bilgi Güvenliği faaliyetlerini yönlendirmek amacıyla kurulmuş komitedir.

**Operasyonel Risk Komitesi:** Üst Düzey Yönetim, İç Sistemler Birimleri, diğer Birimler, Dış Denetim ve Düzenleyici Denetim Otoriteleri tarafından gündeme getirilen önemli/yüksek risk seviyesindeki bulgu ve sorunların, Banka açısından operasyonel risk oluşturabilecek hususların etkin bir şekilde değerlendirilmesi, tartışılması, aksiyon planına ve çözüm takvimine bağlanmasını sağlamak amacıyla kurulmuş komitedir.

**Kredi Riski Komitesi:** Kredi Riski Komitesi'nin temel amacı kredi portföyünü, kredi riski taşıyan faaliyetleri ve ilişkili süreçleri uçtan uca izlemektir. Ayrıca Komite'nin takdirine bağlı olarak, yetkisi dahilinde iyileştirici ve risk azaltıcı aksiyonların karara bağlanması/tavsiye edilmesi ve takip edilmesi konularında değerlendirmeler yapmaktadır.

**İş Sağlığı ve Güvenliği Komitesi:** İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ve bu kanun kapsamında çıkarılan yönetmeliklerde belirtilen yükümlülüklerin ve sorumlulukların yerine getirilmesini sağlamak amacıyla oluşturulan komitedir.

Ayrıca, aylık olarak hazırlanan MIS (Yönetim Bilgi Sistemleri) raporları aracılığıyla bankanın karşılaşabileceği iş riskleri proaktif biçimde yönetilmektedir.

## 1.2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

| | | **Risk Ağırlıklı Tutarlar** | | **Asgari sermaye yükümlülüğü** |
|---|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 26,209,362 | 27,590,327 | 2,096,749 |
| 2 | Standart yaklaşım | 26,209,362 | 27,590,327 | 2,096,749 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 495,633 | 235,184 | 39,651 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 495,633 | 235,184 | 39,651 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 529,125 | 402,812 | 42,330 |
| 17 | Standart yaklaşım | 529,125 | 402,812 | 42,330 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 2,514,649 | 2,125,794 | 201,172 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 2,514,649 | 2,125,794 | 201,172 |
| 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)** | **29,748,769** | **30,354,117** | **2,379,902** |

## 2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

### 2.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme

| | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | | |
| | | | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| **Varlıklar** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Nakit değerler ve merkez bankası | - | 5,668,857 | 5,668,857 | - | - | 5,088,522 | - |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | 62,515 | - | 62,515 | - | 27,275 | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar | - | 561,766 | 561,766 | - | - | 561,018 | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (net) | - | 3,281,267 | 3,281,267 | - | - | 1,750,429 | - |
| Krediler ve alacaklar | - | 25,599,230 | 25,599,230 | - | - | 12,255,468 | - |
| Faktoring alacakları | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net) | - | 782,553 | 782,553 | - | - | - | - |
| İştirakler (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | - | 100 | 100 | - | - | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | - | 1,417,512 | 1,417,512 | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | 111,124 | - | 111,124 | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | - | 671,274 | 652,086 | - | - | - | 19,188 |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | - | 70,035 | 70,035 | - | - | - | - |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Vergi varlığı | - | 74,356 | 74,356 | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | - | 95,655 | 95,655 | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | - | 411,473 | 408,879 | - | - | 56,325 | 2,594 |
| **Toplam varlıklar** | **-** | **38,807,717** | **38,612,296** | **173,639** | **-** | **19,739,037** | **21,782** |
| **Yükümlülükler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Mevduat | - | 21,064,781 | - | - | - | 9,219,019 | - |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | - | 32,357 | - | - | - | 7,003 | - |
| Alınan krediler | - | 10,256,573 | - | 518,611 | - | 9,394,538 | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | 547,774 | - | 547,773 | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | - | 872,663 | - | - | - | 250,335 | - |
| Diğer yabancı kaynaklar | - | 519,957 | - | - | - | 22,186 | - |
| Faktoring borçları | - | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | - | 104,771 | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | 352,675 | - | - | - | 352,675 | - |
| Karşılıklar | - | 438,439 | 72,917 | - | - | 57,490 | - |
| Vergi borcu | - | 64,213 | 64,213 | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | - | 890,500 | - | - | - | 890,500 | - |
| Özkaynaklar | - | 3,663,014 | - | - | - | - | - |
| **Toplam yükümlülükler** | **-** | **38,807,717** | **137,130** | **1,066,384** | **-** | **20,193,746** | **-** |

## 2.2. Risk Tutarları ile Finansal Tablolardaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları

| | | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
| 1 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi) | 58,524,972 | 38,612,296 | - | 173,639 | 19,739,037 |
| 2 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi) | (19,264,492) | (137,130) | - | 1,066,384 | (20,193,746) |
| **3** | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar** | **39,260,480** | **38,475,166** | **-** | **1,240,023** | **(454,709)** |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | 20,076,162 | 7,880,759 | - | 124,297 | - |
| 5 | Değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| 6 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki) | - | - | - | - | - |
| 7 | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 8 | Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | 983,834 |
| 9 | Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar | - | (4,635,620) | - | 426,785 | - |
| **10** | **Risk tutarları** | **-** | **41,720,305** | **-** | **1,791,105** | **529,125** |

## 2.3. TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar ile Risk Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Açıklamalar

BDDK ilgili Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uygulamasında belirtilen hususlardan kaynaklı farklılıklar oluşmaktadır. Özkaynaktan indirim konusu olan riskler için kredi riski hesaplanmaması, Risk tutarında katılma hesapları için alfa oranı dikkate alınması vb.

## 3. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

## 3.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

### 3.1.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Bankanın kredi riski için gerekli yönetim ortamı, kredi riski strateji ve politikalarının oluşturulması, kabul edilebilir risk düzeyinin ve risk limitlerinin belirlenmesi, risk yoğunlaşmasından kaçınılması, yeni ürün ve hizmet sunumlarında kredi riskine ilişkin değerlendirme süreçlerinin oluşturulması, yetki devirlerinin düzenlenmesi, ilgililerin hesap verebilirliğinin sağlanması ve kredi işlemlerinde görevlendirilecek personelde aranacak niteliklerin belirlenmesi suretiyle sağlanır.

Kredi politikaları yazılı olarak belirlenir, Yönetim Kurulu'nca onaylanır ve gerekli görülmesi durumunda, bankanın finansal durumu, piyasa koşulları ve eğilimleri ile özkaynak düzeyi çerçevesinde güncellenir.

Kredi politikaları aracılığıyla, kredilerin değerlendirilmesi, tahsisi, yönetimi ve izlenmesi aşamalarında uygulanacak esaslar belirlenmiş olup, politikalar paralelinde müşterilerin ihtiyaçlarının hem ihtiyatlı hem de yapıcı ve rekabetçi bir yaklaşımla karşılanması hedeflenir. Kredi portföyünün kontrollü şekilde büyümesi ana hedeflerden olup, politikalar aracılığıyla, belirli standartlar koyularak müşteriler ile girilen kredi ilişkisi süresince alınan riskler belirlenir. Kredi politikaları, oluşturulan standartlar doğrultusunda mevcut kredilerin yenilenmesi veya yeni kredi verilmesi aşamalarında göz önünde tutularak ana değerlendirme kriterlerini ve risk parametrelerini ortaya koyar.

Kredi yönetiminde, kredi teklifleri borçlunun finansal gücü ve moralitesi dikkate alınarak değerlendirilir ve nihai olarak buna göre onaylanır. Finansal verilerin yanı sıra, borçlunun tahmini nakit akımları, borç servis düzeyi (geri ödeme kapasitesinin, kullandırılacak kredinin anapara ve kar payı geri ödemelerine oranı) ile beklenen getiri-risk ilişkisi de incelemeye dahil edilerek ve borçluların kullanacakları kredileri geri ödeme kapasitelerine sahip olup olmadıkları değerlendirilir. Kapsamlı finansal veri temin etmenin zor olduğu durumlarda dahi kredi

değerlendirmesi, elde edilebilir veriler ışığında yapılan analizlerde, kredi kullanım amacı hakkında detaylı bilgi sahibi olunur.

Bankada kredi riskinin ölçümü;

- TM-RAC politikaları
- Risk Derecelendirme Sistemleri (Rating ve Skorlama Modelleri)
- NBSM Karar Destek Sistemleri

aracılığı ile gerçekleştirilmektedir.

Bankada kredi riskinin ölçümü KOBİ, Ticari ve Kurumsal Segment'lerde "Hedef Kitle ve Risk Kabul Kriterleri" politikaları ve "Rating Modelleri" aracılığıyla gerçekleştirilir. "Hedef Kitle ve Risk Kabul Kriterleri" politikalarının ilk aşaması olan "Hedef Kitle" aşamasında bankanın odaklanması gereken öncelikli sektörlerin ve her sektör/pazardaki müşteri profillerinin belirlenmesi amacıyla hedef kitlenin tespit edilmesi işlemi yapılır. İkinci aşama olan "Risk Kabul Kriterleri" aşamasında ise belirlenen potansiyel müşterilere önerilebilecek ürün ve potansiyel ürün yapılarının belirlenmesi amacıyla risk kabul kriterleri uygulanır. "Hedef Kitle ve Risk Kabul Kriterleri" ile hedeflenen sektörlere yoğunlaşmanın kontrol edilmesi, kredi müşterilerinin ilk adımda ön değerlendirmelerinin yapılması, kredi süreçlerinin standartlaştırılması, subjektif kriterlerin azaltılması, operasyonel verimliliğin artırılması ve sürecin kısaltılması, öncelikli sektörler için portföy yöneticilerinin kuralları belirlenmiş ürün yapıları ile desteklenmesi sağlanır. "Risk Rating Modelleri" ise ilgili segmente ait mevcut portföy verisi istatistiksel yöntemler ve uzman görüşleri birlikte dikkate alınarak geliştirilen modellerdir. Kullanılan modele ilişkin varsayımlar ve sınırlamalar, riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımlar, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliği ve uygunluğu iş birimleri ile koordineli olacak şekilde değerlendirilir. Rating notu, kredi borçlusunun nakit akışı, karlılık ve borçluluğunu içeren finansal durumu, endüstrisi ve faaliyet geçmişi, yönetim becerileri ve diğer bilgileri özetleyen bir risk göstergesidir. Rating notu ve TO değeri, bir müşterinin 1 yıllık zaman diliminde temerrüde düşme ihtimalini gösterir ve müşterinin kredibilitesini değerlendirmede kullanılır.

Kredi Kartları, Bireysel Krediler ve Mikro Segment'lerde kredi risk ölçümünün bir parçası olarak; politika kuralları ve iş stratejilerinin sistemsel olarak yönetildiği "Karar Destek Sistemleri" kullanılmaktadır. NBSM adı verilen söz konusu "Karar Destek Sistemleri" ile kontrollerin büyük ölçüde otomasyonu ile manuel süreçlerin ve kullanıcı müdahalesinin en aza indirilmesi, kredi kararlarının daha hızlı ve doğru şekilde üretilmesi, değişen piyasa şartlarına hızlı adapte olunabilmesi, kredi politikalarının bir merkezden tutarlı bir şekilde uygulanması ve bilgi kaynaklarının etkin bir şekilde kullanılması sağlanmaktadır. Müşterilerin risk derecelendirme sistemleri (Skorlama Modelleri) NBSM de hayata geçirilmekte; ödeme gücü hesaplamaları da yapılarak kullandırılabilecek fon tutarları ve kredi kartı limitleri sistemsel olarak uygulanan politikalar ile belirlenebilmektedir.

Kullanılan "Karar Destek Sistemleri" ile kontrollerin büyük ölçüde otomasyonu ile manuel süreçlerin ve kullanıcı müdahalesinin en aza indirilmesi, kredi kararlarının daha hızlı ve doğru şekilde üretilmesi, değişen piyasa şartlarına hızlı adapte olunabilmesi, kredi politikalarının bir merkezden tutarlı bir şekilde uygulanması ve bilgi kaynaklarının etkin bir şekilde kullanılması hedeflenmektedir.

İşletme, Kobi, Ticari ve Kurumsal müşteriler için, Çalışma Sınırı (Cut-Off) Rating Modelleri ve Müşterinin Yeni/Revize müşteri olması dikkate alınarak belirlenmekte olup ilgili sınırlar banka içi prosedürde yer alır.

Bankanın herhangi bir sektörde almayı kabul edebileceği maksimum risk düzeyi için sektör limitleri belirlenir. Müşteri sınıfı ve/veya Sektör renginden bağımsız olarak, münferit borçlulara ait nakdi ve gayri nakdi kredi bakiyelerinin toplamı, borçluların faaliyette bulundukları ya da faaliyetlerinin ağırlığını oluşturan sektöre ait sektör limitini aşamaz.

Bankanın belirli bir ülkede almayı kabul edebileceği azami risk tutarı ülke limitleri ile belirlenir. Bu limit, Bankanın bir ülke kapsamında üstlendiği her türlü kredi, piyasa, karşı taraf ve takas risklerini kapsar. Ülke riski ve limitlerine ilişkin esaslar ilgili banka içi prosedürde belirlenir.

Bankada kredi riskinin etkin ve proaktif biçimde yönetilebilmesi için kredi riskine ilişkin limitler banka risk iştahı yapısı içerisinde belirlenmiştir.

Kredi Riski Komitesi kredi portföyü, kredi riski taşıyan faaliyetleri ve ilişkili süreçleri uçtan uca izleme faaliyetlerini yürütmekte olup, söz konusu Komite takdirine bağlı olarak, yetkisi dahilinde iyileştirici ve risk azaltıcı aksiyonların karara bağlanması/tavsiye edilmesi ve takip edilmesi konularında değerlendirmeler yapar. Ayrıca Yönetim Kurulu düzeyinde toplanan Kredi Komitesi periyodik olarak ve ihtiyaç halinde, Kredi Riski Komitesi tarafından gözden geçirilecek ve tavsiye edilebilecek risk iştahı raporlarını (kredi riski ve yoğunlaşma riskinin ilgili yönleri açısından) ve iç performans gösterge seviyelerini, kredi, tahsilatları ve karşılıklar politikalarını, yönetmeliklerini, süreçlerini ve Banka'daki kredi faaliyetlerinin gidişatını değerlendirir ve gerekmesi halinde bu hususlarda karar verir.

Basel prensipleri gereğince yapılan raporlamaların haricinde, Risk Yönetimi Merkezi Başkanlığı, kredi riski yönetimi kapsamında gerçekleştirdiği analiz ve değerlendirme sonuçlarını aylık olarak Banka üst düzey yönetimi paylaşır. Yapılan çalışma ile kredi portföyüne ilişkin anahtar risk göstergelerine, ticari ve bireysel kredilere ilişkin ürün bazında değerlendirme sonuçlarına, yoğunlaşma riskine ilişkin değerlendirme sonuçlarına, tahsilatlara ilişkin detaylı analizlere yer verilir. Ayrıca, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Kredi Riski Komitesi'ne kredi portföyüne ilişkin analiz ve değerlendirme sonuçları sunulur. Risk iştahı izleme sonuçları ve aşımlara ilişkin aksiyon planları paylaşılır.

Kredi riski kapsamında; Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı kullandırılan kredilere ilişkin yasal ve banka mevzuatına uygun işlem yapılıp yapılmadığına yönelik denetimler/kontroller gerçekleştirmektedirler. Şube denetimleri/kontrolleri risk bazlı oluşturulan yıllık denetim/kontrol programı çerçevesinde yapılmaktadır.

### 3.1.2. Varlıkların Kredi Kalitesi

| | | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer (a+b-c) |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| 1 | Krediler | 1,394,324 | 26,633,590 | (1,011,172) | 27,016,742 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 4,053,974 | - | 4,053,974 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | - | 14,513,111 | (72,929) | 14,440,182 |
| **4** | **Toplam** | **1,394,324** | **45,200,675** | **(1,084,101)** | **45,510,898** |

### 3.1.3. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

| | | **a** |
|---|---|---|
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 1,250,842 |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 1,165,052 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | 592,044 |
| 5 | Diğer değişimler | 429,526 |
| **6** | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)** | **1,394,324** |

### 3.1.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

a-) Bankamızca BDDK tarafından yayımlanan ' Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,

Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,

Ø Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatların borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,

Ø Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,

Ø Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen,

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir ve bu kredilere aynı yönetmelikte belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Bankamızda 'tahsili gecikmiş' ve 'karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

b-) Bankamızda 90 günü aşan tahsili gecikmiş alacaklar özel karşılık uygulamasına tabidir.

c-) Karşılık tutarı belirlenirken ' Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,

Ø İlgili teminatlar gruplar bazında dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda

1. Birinci grup teminatların dikkate alınma oranı %100
2. İkinci grup teminatların dikkate alınma oranı(sadece ipotekler) %75
3. Üçüncü grup teminatların dikkate alınma oranı(sadece taşıtlar)%50

Ø Teminatlar düşüldükten sonra kalan risk tutarı üzerinden yönetmelikte belirtilen oranlara göre ilgili karşılıklar ayrılmakta ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Bu kapsamda asgari olarak,

1. Üçüncü grup krediler %20
2. Dördüncü grup krediler %50
3. Beşinci grup krediler %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

d-) Bankamızda, ' Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak bankaya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizlerde dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

Varlıkların kredi kalitesi hakkında 4. Bölüm "II Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" kısmında detaylı açıklama ve tablolar verilmiştir.

**Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları**

| **Cari Dönem** | **Takipteki Alacak Tutarı** | **Özel Karşılık** | **Aktiften Silinen Tutar** |
|---|---|---|---|
| Yurtiçi | 1,363,520 | 849,908 | 592,044 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 2,855 | 1,728 | - |
| OECD Ülkeleri | 210 | 210 | - |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | - | - | - |
| ABD, Kanada | 3,389 | 424 | - |
| Diğer Ülkeler | 24,350 | 4,924 | - |
| **Toplam** | **1,394,324** | **857,194** | **592,044** |

| Cari Dönem | Takipteki Alacak Tutarı | Özle Karşılık | Aktiften Silinen Tutar |
|---|---|---|---|
| **Tarım** | **36,173** | **26,653** | **6,839** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 36,173 | 26,653 | 6,839 |
| Ormancılık | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - |
| **Sanayi** | **380,011** | **246,184** | **145,466** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 15,962 | 9,499 | 28,561 |
| İmalat Sanayi | 351,769 | 227,034 | 116,905 |
| Elektrik, Gaz, Su | 12,280 | 9,651 | - |
| **İnşaat** | **196,683** | **106,168** | **104,288** |
| **Hizmetler** | **682,495** | **428,548** | **274,934** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 495,615 | 329,742 | 245,282 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 11,880 | 5,028 | 63 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 57,079 | 31,048 | 19,642 |
| Mali Kuruluşlar | 138 | 93 | 7 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 54,944 | 37,128 | 7,752 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | 52,753 | 21,199 | 15 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 10,086 | 4,310 | 2,173 |
| **Diğer** | **98,962** | **49,641** | **60,517** |
| **Toplam** | **1,394,324** | **857,194** | **592,044** |

## 3.2. Kredi Riski Azaltımı

### 3.2.1 Kredi Riski Azaltım Teknikleri ile İlgili Niteliksel Bilgiler

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ' in 38. maddesi uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Söz konusu yöntem kapsamında kredi risk azaltım tekniklerinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka tarafından kullandırılan kredilerin, müşterinin esas faaliyetlerinden elde ettikleri gelirlerle geri ödenmesi esastır. Öte yandan; Banka kendisini korumak amacıyla tahsis edilen krediler için dereceleri değişmekle birlikte çeşitli teminatlar isteme hakkına sahiptir. Teminatların risk azaltım işlevi, temerrüt halinde hukuksal olarak uygulanabilirlikleri, paraya çevrilme süreleri ve değerlerini koruma güçleri ile ölçülür.

Müşterilerimize kullandırılan kredilerimizin teminatını oluşturan unsurlar ana teminatlar ve destekleyici teminatlardır. Ana teminatlar, kolay paraya çevrilebilen somut teminatlardır. Bu teminatları da kendi içerisinde likit (Kısa sürede nakte dönüştürülebilen) ve diğer (nakte dönüştürülmesi zaman alan) teminatlar olarak ikiye ayırmak mümkündür. Destekleyici nitelikteki teminatlar, maddi olmayan teminatlardır. Bu tip teminatların nakte dönüştürülmesi ana teminatlara göre daha zordur.

Banka tarafından hazırlanmış Teminatlar Politikası ve Teminatlar Prosedürü mevcuttur. Banka tarafından teminatlandırmaya ilişkin prosedürler ilgili prosedürde, alınabilecek teminatlar tüm özellikleriyle politikada açıklanır.

Yeni bir teminat türünün bankaca kabul edilebilmesi için, ilgili teminatın tanımı, niteliği, değerlemesi ile teminata alma ve çözüm işlemlerini içeren bir rapor ilgili birim tarafından hazırlanır ve bu rapor Kredi Riski Komitesi onayına sunulur. Bu Komitenin onaylaması sonucunda ilgili teminat bankaca kabul edilebilir. Komite onayını izleyen ilk Yönetim Kurulu'na yeni teminat türü hakkında bilgi verilir ve ilgili politika güncellenerek, Kredi Komitesi tavsiyesinin üzerine Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Niteliği itibariyle değeri sürekli değişebilen (Altın, Hisse Senedi, diğer Kıymetli Madenler vb. Teminatlar ile döviz cari/ katılma hesabı rehni karşılığında kullandırılacak kredilerde, kredi tutarının teminatın değerine oranı (Loan-to-Value-Ratio) ilgili varlık fiyatı veya değerinin volatilitesine göre belirlenir ve ilgili Banka içi prosedürlerde bu oranlar belirlenir.

Kredi teminat oranının belirlenmesinde, teminatın paraya çevrilmesi nedeniyle oluşabilecek zararlar ve teminat olarak alınan varlığa ilişkin riskler de dikkate alınır.

Banka bilgi sistemlerinin, kredi koşullarının izlenmesini ve müşterilerden alınan teminatların kullandırım koşulları ile uygunluğunu sağlayacak şekilde geliştirilmesi için çalışılır.

Bankanın hem bireysel hem ticari kredileri için aldığı tüm teminatlar grup bazında izlenip raporlanır. Raporda teminatlar 4 ana grupta toplanarak bu teminat gruplarına ait teminat türlerine, teminatların segment bazlı kırılımlarına, adet, nakdi-g.nakdi -toplam risk ve toplam teminat tutarı ile teminat oranına yer verilir. Grupların segment bazlı kırılımları yapılır. Segmente göre teminat risk gelişimi incelenir ve bu kapsamda toplam teminat ve teminat oranı belirtilir. Segmente göre teminatlı ve teminatsız risk oranları hesaplanır. Rapor sonucu ilgili birimler ve üst düzey yönetim ile paylaşılır.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riski azaltımı amacıyla dikkate alınan teminatlar incelendiğinde söz konusu teminatların %97'sini finansal teminatlar, %3'ünü ise garantilerin oluşturduğu görülmektedir. Söz konusu finansal teminatlar aracılığıyla %10.5 oranında kredi riski azaltımı sağlanmıştır.

### 3.2.2 Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel Bakış

| | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
| 1 | Krediler | 16,081,997 | 10,934,745 | 545,689 | 91,235 | 66,228 | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 4,053,974 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **20,135,971** | **10,934,745** | **545,689** | **91,235** | **66,228** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 273,776 | 263,354 | 483 | - | - | - | - |

### 3.3. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

### 3.3.1 Kredi Riskini Standart Yaklaşım ile Hesaplarken Kullanılan Derecelendirme Notlarıyla İlgili Açıklamalar

Katılım Bankası Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings derecelendirme kuruluşlarının ratingleri kullanılmaktadır.

Ülkelerden veya merkez bankalarından olan alacaklar risk sınıfları için ; Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşunun notları dikkate alınırken, bu kuruluştan derece almamış olanlar için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan kredi dereceleri ülke riski sınıflandırması kapsamında kullanılmaktadır. Yurtdışı bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfları için Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının dereceleri bulunması halinde birlikte kullanılmaktadır.

Katılım Bankası kurum eşleştirme tablosunu kullanmaktadır. Kurum eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar kullanılmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

| **Kredi Kalitesi Kademesi** | **Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi** | **Risk Sınıfları** | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar** | **Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar** | | **Kurumsal Alacaklar** |
| | | | **Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar** | **Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar** | |
| 1 | AAA ilâ AA- | %0 | %20 | %20 | %20 |
| 2 | A+ ilâ A- | %20 | %20 | %50 | %50 |
| 3 | BBB+ ilâ BBB- | %50 | %20 | %50 | %100 |
| 4 | BB+ ilâ BB- | %100 | %50 | %100 | %100 |
| 5 | B+ ilâ B- | %100 | %50 | %100 | %150 |
| 6 | CCC+ ve aşağısı | %150 | %150 | %150 | %150 |

### 3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

| | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
| | Risk sınıfları | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 8,496,373 | - | 8,559,522 | - | 2,823,383 | % 33 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | 132 | - | 26 | 13 | % 50 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 26,999 | 7,902 | 27,000 | 3,143 | 30,018 | % 100 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | % 0 |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | % 0 |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 2,090,051 | 23,112 | 2,093,131 | 25,926 | 641,059 | % 30 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 8,309,998 | 8,034,818 | 8,298,221 | 5,030,780 | 12,845,670 | % 96 |
| 8 | Perakende alacaklar | 5,074,448 | 5,017,694 | 5,020,869 | 2,104,408 | 5,101,154 | % 72 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 2,802,700 | 446,644 | 2,802,700 | 182,628 | 1,047,938 | % 35 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 4,351,408 | 908,773 | 4,351,408 | 532,746 | 2,442,077 | % 50 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 256,219 | - | 256,181 | - | 196,974 | % 77 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 174,121 | 1,102 | 173,676 | 1,102 | 244,553 | % 140 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | % 0 |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | % 0 |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | % 0 |
| 16 | Diğer alacaklar | 2,257,229 | - | 2,256,838 | - | 1,227,120 | % 54 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | % 0 |
| **18** | **Toplam** | **33,839,546** | **14,440,177** | **33,839,546** | **7,880,759** | **26,599,958** | **% 64** |

### 3.3.3. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| | | a | b | c | | d | | e | f | g | h | i | j |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı | % 0 | % 10 | % 20 | %35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar | %50" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar | % 50 | % 75 | % 100 | % 150 | % 200 | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 2,874,866 | - | 63,149 | - | - | 5,621,507 | - | - | - | - | - | 8,559,522 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | 0 | - | - | 26 | - | - | - | - | - | 26 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 125 | - | - | - | - | - | - | 30,018 | - | - | - | 30,143 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar | - | - | 1,450,885 | - | 570,327 | 64,253 | - | 33,592 | - | - | - | 2,119,057 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 345,522 | - | 172,261 | - | - | - | - | 12,811,218 | - | - | - | 13,329,001 |
| 8 | Perakende alacaklar | 246,354 | - | 105,524 | - | - | - | 6,773,399 | - | - | - | - | 7,125,277 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 2,964,842 | 20,486 | - | - | - | - | - | - | 2,985,328 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 4,884,154 | - | - | - | - | - | - | 4,884,154 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 118,415 | - | - | 137,766 | - | - | - | 256,181 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | 35,228 | 139,550 | - | - | 174,778 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kuramlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Diğer Alacaklar | 415,313 | - | 763,196 | 4,360 | 2,029 | - | - | 1,071,940 | - | - | - | 2,256,838 |
| **18** | **Toplam** | **3,882,180** | **-** | **2,555,016** | **2,969,202** | **5,595,411** | **5,685,786** | **6,773,399** | **14,119,762** | **139,550** | **-** | **-** | **41,720,305** |

## 4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

### 4.1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

Bankada, maruz kalınan karşı taraf kredi risklerinin tanımlandığı, ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerinin detaylandırıldığı politika, süreç ve prosedürlerden oluşan iç mevzuatlar bulunur. Yasal veya banka içi değişiklikler göz önünde bulundurularak politikalar en az yılda bir kez süreç ve prosedürler ise gerekli sıklıkta güncellenir.

Karşı Taraf Kredi Riski kapsamında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği risk ağırlıklı tutar hesaplamaları yapılır.

Karşı taraf riskine ilişkin yurtiçi veya yurtdışı yerleşik finansal kurumlarla yapılan işlemler için nostro, dış ticaret işlemleri, takas, ikame takas maliyeti, murabaha, kıymetli maden nostro limitleri belirlenir. Ayrıca müşteriler ile yapılan forward ve swap işlemler karşı taraf kredi riski içerisinde değerlendirilmektedir.

İşlemlerin limit sahibi birim tarafından limitlere uygun biçimde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği izlenir. Söz konusu limitlerde aşım oluşması durumunda, ilgili birimlere gerekli bildirimlerde bulunularak, birimler tarafından alınan aksiyonlar izlenir.

Karşı taraf kredi riski yönetiminde, netleştirme ve teminatlandırma gibi risk azaltım yöntemleri kullanılır. Teminat kontrolü günlük olarak gerçekleştirilir. Eksik teminatlı herhangi bir işlem olması durumunda şubeler otomatik mail ile bilgilendirilerek teminatın tamamlanması beklenir.

Karşı taraf kredi riski stres testleri, tek bir karşı tarafa veya karşı taraf grubuna ilişkin yoğunlaşma riskini ve kredibilitelerinde meydana gelen bozulmaların sebep olacağı beklenen kayıp etkisi nedeniyle kaynaklanabilecek riskleri içerir. Karşı taraf kredi riski için uygulanacak olan stres testleri ilgili banka içi prosedürde yer verilen senaryolar baz alınarak gerçekleştirilir.

## 4.2. Karşı Taraf Kredi Riskinin (KKR) Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

| | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 173,639 | 121,888 | | 1.4 | 295,527 | 200,917 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | - | - | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | 1,495,578 | 189,679 |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | - | - |
| 5 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | | | | | - | - |
| **6** | **Toplam** | | | | | | **390,596** |

## 4.3. Kredi Değerleme Ayarlaması (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü

| | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
| | Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | - | - |
| 1 | (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | - | - |
| 2 | (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | - | - |
| 3 | Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 295,527 | 105,037 |
| 4 | KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 295,527 | 105,037 |

## 4.4. Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre KKR

| | | a | b | c | | d | e | f | g | h | i |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Risk Ağırlıkları** | % 0 | % 10 | % 20 | % 35 | % 50 | % 75 | % 100 | % 150 | Diğer | Toplam kredi riski |
| | **Risk Sınıfları** | | | | | | | | | | |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 547,181 | - | - | - | - | - | - | - | - | 547,181 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar | - | - | 1,014,478 | - | 56,793 | - | - | - | - | 1,071,271 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | 4,029 | - | - | - | 151,624 | - | - | 155,653 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | 5,712 | - | - | 3,682 | - | - | - | 9,394 |
| 9 | Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | 5,551 | 2,055 | - | - | - | - | 7,606 |
| 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Diğer varlıklar** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **19** | **Toplam** | **547,181** | **-** | **1,024,219** | **5,551** | **58,848** | **3,682** | **151,624** | **-** | **-** | **1,791,105** |

## 4.5. KKR İçin Kullanılan Teminatlar

| | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Türev finansal araç teminatları | | | | Diğer işlem teminatları | |
| | Alınan teminatlar | | Verilen teminatlar | | Alınan | Verilen |
| | Ayrılmış | Ayrılmamış | Ayrılmış | Ayrılmamış | teminatlar | teminatlar |
| Nakit - yerli para | - | 231 | - | - | - | - |
| Nakit - yabancı para | - | 9,510 | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | - | 547,181 |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | 948,397 |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | 7,710 | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **17,451** | **-** | **-** | **-** | **1,495,578** |

## 5. Piyasa Riski Açıklamaları

### 5.1. Piyasa Riskine İlişkin Bigiler

Bankada, maruz kalınan piyasa risklerinin tanımlandığı, ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerinin detaylandırıldığı politika, süreç ve prosedürlerden oluşan iç mevzuatlar bulunur. Yasal veya banka içi değişiklikler göz önünde bulundurularak politikalar en az yılda bir kez süreç ve prosedürler ise gerekli sıklıkta güncellenir.

Piyasa riskine ilişkin çalışmalar Risk Merkezi Başkanlığının altında bulunan Risk Politikaları ve Raporlamaları Müdürlüğü'ne bağlı Risk Raporlamaları Servisi tarafından yapılmaktadır. İlgili çalışmalar yasal piyasa riski hesaplamaları, banka tarafından belirlenmiş limitlere uyumun takibi ve stres testi hesaplamalarını kapsamaktadır. Piyasa riski yönetimi kapsamında Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ile yakından çalışılmaktadır. Piyasa riski kapsamında ele alınabilecek banka içi politika, prosedür ve süreç dokümanlarının oluşturulması ve güncellenmesi aşamasında söz konusu Müdürlük'ten görüş ve öneriler alınmaktadır. Ayrıca piyasa riski kapsamında izlenen limitlere ilişkin uyumsuzluk olması durumunda Hazine İş Ailesi'ne bağlı ilgili Müdürlükler'ten aşımların sebebi ve alınan/alınacak aksiyonlar hakkında bilgi alınmaktadır.

Bankada piyasa riskine esas tutar "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında standart metot kullanılarak hesaplanır. Standart metoda göre hesaplanan faiz (kar payı) oranı riski, kur riski (altın dahil), emtia riski, takas riski, hisse senedi riski için gerekli sermaye yükümlülükleri toplamının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunur.

Piyasa riskine ilişkin hesaplamalar ACM (Ambit Capital Manager) programı üzerinden otomatik olarak gerçekleştirilir. Hesaplamada kullanılan vadeli döviz alım/satım ve swap para alım/satım işlemlerine ilişkin bilgiler bankacılık sistemi içerisinde yer alan hazine modülü üzerinden ACM programına otomatik olarak yüklenir. ACM programında yapılan hesaplamalar, ilgili işlemlere ait olarak Hazine modülünden alınan bilgiler kullanılarak yapılan manuel hesaplama sonuçları ile karşılaştırılarak kontrol edilir ve mutabakat sağlanır.

Piyasa riskine konu edilen risklerin ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolü yasal düzenlemelere ek olarak Bankanın Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan "Hazine İşlem Limitleri" kullanılarak yapılır. Hazine İşlem limitleri:

- Alım-Satım Amaçlı Döviz İşlem Limiti
- Stop-Loss Limiti (Döviz Alım-Satım İşlemleri İçin)
- Stratejik Amaçlı Döviz Pozisyon Limiti
- Özel Sektör Sukuk Limiti
- T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Tarafından İhraç Edilen Sukuk Limiti

Döviz alım-satım (trading) açık pozisyon limiti ve söz konusu limite ilişkin günlük, aylık, yıllık stop-loss limitleri ayrıca unvan bazında da belirlenir. Alım satım işlemleri eş zamanlı olarak limitlerle karşılaştırılır ve pozisyondan sorumlu kişiler ilgili limitler ve mevcut kullanım seviyesi hakkında bilgilendiriir. Risk pozisyonlarındaki geçici değişiklikler nedeniyle oluşanlar da dahil olmak üzere limit aşımlarını giderici önlemler alınır.

Döviz alım satım işlemlerine ilişkin pozisyonları anlık değerlemeye tabi tutulmakta olup, toplam risk pozisyonu, değerleme sonuçları ve limit kullanım seviyeleri ilgili birimlere düzenli olarak raporlanır. Ayrıca, söz konusu işlemler için erken uyarı limitleri belirlenmiş olup, bu limitlerin aşılması durumunda ilgili birimler sistem tarafından otomatik olarak gönderilen bilgilendirme mail ile bilgilendirilir.
Sukuk limiti kapsamına alınacak sukuk ürünü ihracını yapan firmaların, Bankanın ilgili politikasında belirtilen kriterleri haiz firma olması şartı aranır.

Diğer taraftan bilgi amaçlı olmak üzere kur riski için RMD hesaplaması yapılır. Bankanın Döviz pozisyonu için RMD değeri parametrik RMD yöntemi ve tarihi benzetim yöntemiyle hesaplanır. Yapılan hesaplamalar haftalık olarak Hazine Müdürlüğü ile paylaşılır.

Bankanın kur riski, Hazine İş Ailesi tarafından müşteriler ile gerçekleştirilen döviz işlemleri veya bankalar arası spot işlemler ile hedge edilir.
Piyasa riski stres testi, yabancı para net genel pozisyonuna (yapısal fx pozisyonu) iki ayrı senaryoya (stresli ve en kötü durum) göre ters yönlü şok uygulanarak, uğranabilecek maksimum zararın hesaplanması yöntemiyle gerçekleştirilir.

### 5.2. Piyasa Riski Açıklamaları- Standart Yaklaşım

| | | a |
|---|---|---|
| | | RAT |
| | Dolaysız (peşin) ürünler | |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 8,400 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - |
| 3 | Kur riski | 449,163 |
| 4 | Emtia riski | 71,563 |
| | Opsiyonlar | |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| 6 | Delta-plus metodu | - |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - |
| **9** | **Toplam** | **529,125** |

## 6. Operasyonel Risk Açıklamaları

### 6.1. Operasyonel Riske İlişkin Bigiler

Katılım Bankası'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 4 üncü kısım, 1'inci bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Katılım Bankası'nın son 3 yılına ait 2015, 2014 ve 2013 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

### 6.2. Operasyonel Risk: Temel Gösterge Yöntemi

| | 2 ÖD Tutar | 1 ÖD Tutar | CD Tutar | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Brüt gelir** | 1,105,454 | 1,312,873 | 1,605,112 | 3 | 15 | 201,172 |
| **Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)** | | | | | | 2,514,649 |

## 7. Bankacılık Hesaplarındaki Kar Payı Oranı Riski Açıklamaları

Vadesiz mevduatlar için aylık olarak TL, USD ve EUR para birimi bazında çekirdek mevduat hesaplaması yapılır. Hesaplama Monte-Carlo Simülasyonu kullanılarak günlük cari mevduat değişimleri baz alınarak gerçekleştirilir. Simülasyon aşamasında tarihsel günlük değişim verileri kullanılarak bir sonraki ay için %99 güven düzeyinde cari mevduatın en düşük değeri hesaplanır. Hesaplanan tutarın ay sonu gerçekleşen mevduat tutarına bölünmesi ile de çekirdek mevduat oranları hesaplanarak bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin hesaplanmasında kullanılır.

| | Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan)* | Kazançlar/Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|---|
| 1 | TRY | 500 | (553,828) | -%11.95 |
| 2 | TRY | (400) | 519,096 | %11.20 |
| 3 | EURO | 200 | (120,149) | -%2.59 |
| 4 | EURO | (200) | 130,109 | %2.81 |
| 5 | USD | 200 | 142,211 | %3.07 |
| 6 | USD | (200) | (156,658) | -%3.38 |
| - | **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | - | **492,547** | **%10.63** |
| - | **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | - | **(531,766)** | **-%11.48** |

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

### 1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası:

### 1.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 185,099 | 187,658 | 171,571 | 125,583 |
| TCMB | 320,395 | 4,169,954 | 466,236 | 4,454,599 |
| Diğer (*) | 74,841 | 730,910 | 6,812 | 147,702 |
| **Toplam** | **580,335** | **5,088,522** | **644,619** | **4,727,884** |

(*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 42,556 TL'dir (31 Aralık 2015: 21,330 TL).

### 1.2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 320,395 | 674,691 | 466,236 | 752,349 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Diğer (*) | - | 3,495,263 | - | 3,702,250 |
| **Toplam** | **320,395** | **4,169,954** | **466,236** | **4,454,599** |

(*) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır. TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası ve yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %4 ile %24.5 arasında belirlenmiş olup, rapor tarihi itibarıyla bankalarca bu oranlar uygulanmaktadır.

### 2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Diğer menkul kıymetler hesap kaleminde, teslim tarihi muhasebesinin uygulanması sonucunda, Katılım Bankası'nın, ticari işlem tarihi ve bilanço tarihi arasındaki dönem boyunca spot türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirmesi sonucu oluşan 1,558 TL (31 Aralık 2015: 1,442 TL) yer almaktadır.

### 2.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

### 2.2. Repo İşlemlerine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

### 2.3. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu:

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 31,664 | 2,737 | 9,723 | 4,358 |
| Swap İşlemleri | 3,224 | 23,332 | 170 | 28,556 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **34,888** | **26,069** | **9,893** | **32,914** |

## 3. Bankalara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 712 | 380,166 | 47,558 | 84,895 |
| Yurtdışı | 36 | 180,852 | 32 | 92,884 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **748** | **561,018** | **47,590** | **177,779** |

| **Yurtdışı Bankalar Hesabı** | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 108,985 | 60,078 | - | - |
| ABD, Kanada | 62,210 | 14,672 | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | 7,208 | 6,823 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 526 | 268 | - | - |
| Diğer | 1,959 | 11,075 | - | - |
| **Toplam** | **180,888** | **92,916** | **-** | **-** |

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

## 4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 3,276,344 | 2,279,666 |
| Borsada İşlem Gören (*) | 3,276,344 | 2,279,666 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 4,923 | 4,897 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen (**) | 4,923 | 4,897 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **3,281,267** | **2,284,563** |

(*)Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.
(**)Cari dönem sonu itibarıyla 4,719 TL tutarındaki Kredi Garanti Fonu borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir.

Katılım Bankası'nın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla nominal değeri 2,936,048 TL (31 Aralık 2015: 1,889,843 TL), kayıtlı değeri 2,907,449 TL (31 Aralık 2015: 1,892,510 TL) olan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları bulunmaktadır.

### 4.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 1,214,939 TL satılmaya hazır finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 1,452,097 TL).

### 4.2. Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen 291,645 TL satılmaya hazır finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 384,776 TL).

## 5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

### 5.1. Katılım Bankası'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Kullandırılan Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 46 | 11,871 | 138 | 10,573 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 11,871 | - | 10,573 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 46 | - | 138 | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 15,079 | - | 15,686 | - |
| **Toplam** | **15,125** | **11,871** | **15,824** | **10,573** |

### 5.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Nakdi Krediler | 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 |
| **Krediler** | 22,946,502 | 244,677 | - | 2,115,598 | 1,365,739 | - |
| İhracat Kredileri | 3,124,352 | 27,982 | - | 41,068 | 5,548 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 15,110,519 | 207,289 | - | 1,878,711 | 1,326,698 | - |
| Tüketici Kredileri | 3,972,465 | 9,406 | - | 164,614 | 33,039 | - |
| Kredi Kartları | 369,227 | - | - | 10,363 | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 290,426 | - | - | 454 | 454 | - |
| Diğer | 79,513 | - | - | 20,388 | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **22,946,502** | **244,677** | - | **2,115,598** | **1,365,739** | - |

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) ve (b) bentleri kapsamında 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ödeme planında değişiklik yapılan krediler aşağıdaki tablolarda açıklanmıştır.

| | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | |
|---|---|---|
| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| 1 veya 2 defa uzatılanlar | 242,289 | 1,354,300 |
| 3, 4 veya 5 defa uzatılanlar | 1,007 | 10,920 |
| 5 Üzeri uzatılanlar | 1,381 | 519 |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| 0-6 Ay | 84,734 | 62,863 |
| 6 Ay- 12 Ay | 17,723 | 67,653 |
| 1-2 Yıl | 44,036 | 184,638 |
| 2-5 Yıl | 69,845 | 793,842 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 28,339 | 256,743 |

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 5, geçici 6 ve geçici 12'nci maddesi kapsamında 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan kredi bulunmamaktadır.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 10'uncu maddesi kapsamında 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan bir adet müşteri bulunmaktadır. Bu müşterinin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla risk bakiyesi 63,181 TL'dir.

## 5.3. Vade Yapısına Göre Kredilerin Dağılımı

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| **Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **5,645,438** | **-** | **203,801** | **-** |
| Krediler | 5,645,438 | - | 203,801 | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| | | | | |
| **Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **17,301,064** | **-** | **1,911,797** | **-** |
| Krediler | 17,301,064 | - | 1,911,797 | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

## 5.4. Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatları

| | **Cari dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Nakit | 33,292 | 33,414 |
| İpotek | 1,539,262 | 888,043 |
| Rehin | 58,639 | 58,498 |
| Çek Senet | 291,375 | 188,568 |
| Diğer | 6,289 | 1,598 |
| Teminatsız | 322,156 | 211,296 |
| **Toplam** | **2,251,013** | **1,381,417** |

## 5.5. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **32,400** | **4,057,129** | **4,089,529** |
| Konut Kredisi | 8,452 | 3,197,082 | 3,205,534 |
| Taşıt Kredisi | 4,242 | 199,874 | 204,116 |
| İhtiyaç Kredisi | 19,706 | 660,173 | 679,879 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **41,463** | **41,463** |
| Konut Kredisi | - | 76 | 76 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 41,387 | 41,387 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **302,012** | **1,436** | **303,448** |
| Taksitli | 84,066 | 1,436 | 85,502 |
| Taksitsiz | 217,946 | - | 217,946 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **714** | **5,373** | **6,087** |
| Konut Kredisi | - | 705 | 705 |
| Taşıt Kredisi | 177 | 2,252 | 2,429 |
| İhtiyaç Kredisi | 537 | 2,416 | 2,953 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **8,980** | **12** | **8,992** |
| Taksitli | 2,819 | 12 | 2,831 |
| Taksitsiz | 6,161 | - | 6,161 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **344,106** | **4,105,413** | **4,449,519** |

## 5.6. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **8,427** | **61,843** | **70,270** |
| İşyeri Kredileri | - | 4,429 | 4,429 |
| Taşıt Kredileri | 575 | 49,522 | 50,097 |
| İhtiyaç Kredileri | 7,852 | 7,892 | 15,744 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **1,630** | **1,630** |
| İşyeri Kredileri | - | 766 | 766 |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | 864 | 864 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **66,860** | **290** | **67,150** |
| Taksitli | 9,379 | 290 | 9,669 |
| Taksitsiz | 57,481 | - | 57,481 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **75,287** | **63,763** | **139,050** |

## 5.7. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kamu | 25,970 | 36,099 |
| Özel | 25,036,130 | 26,479,708 |
| **Toplam** | **25,062,100** | **26,515,807** |

## 5.8. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 24,657,618 | 26,317,468 |
| Yurtdışı Krediler | 404,482 | 198,339 |
| **Toplam** | **25,062,100** | **26,515,807** |

## 5.9. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## 5.10. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 76,540 | 48,905 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 186,518 | 171,604 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 594,136 | 531,627 |
| **Toplam** | **857,194** | **752,136** |

## 5.11. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

### 5.11.1. Donuk Alacaklardan Katılım Bankası Tarafından Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem** | **234** | **761** | **437** |
| **(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)** | **234** | **761** | **437** |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 234 | 761 | 437 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| **Önceki Dönem** | **981** | **2,963** | **170** |
| **(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)** | **981** | **2,963** | **170** |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 981 | 2,963 | 170 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |

### 5.11.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 198,696 | 406,767 | 645,379 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 1,084,525 | 41,416 | 39,111 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 862,688 | 684,663 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | (862,688) | (684,663) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (204,843) | (114,819) | (109,864) |
| Aktiften Silinen (-) (*) | (13,631) | (98,528) | (479,885) |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | (12,358) | (89,562) | (429,484) |
| Bireysel Krediler | (536) | (3,816) | (29,794) |
| Kredi Kartları | (695) | (4,428) | (14,281) |
| Diğer | (42) | (722) | (6,326) |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 202,059 | 412,861 | 779,404 |
| Özel Karşılık (-) | (76,540) | (186,518) | (594,136) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 125,519 | 226,343 | 185,268 |

(*) Katılım Bankası, takipteki krediler portföyünün 587,835 TL tutarındaki bölümünü 92,351 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

### 5.11.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem:** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 19,204 | 4,034 | 2,877 |
| Özel Karşılık (-) | (4,208) | (2,509) | (2,765) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 14,996 | 1,525 | 112 |
| **Önceki Dönem:** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1,335 | 675 | 6,275 |
| Özel Karşılık (-) | (235) | (284) | (6,140) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 1,100 | 391 | 135 |

### 5.11.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem (Net)** | **125,519** | **226,343** | **185,268** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 201,885 | 411,464 | 774,633 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (76,467) | (185,649) | (589,744) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 125,418 | 225,815 | 184,889 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | 174 | 1,397 | 4,771 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (73) | (869) | (4,392) |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | 101 | 528 | 379 |
| **Önceki Dönem (Net)** | **149,791** | **235,163** | **113,752** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 198,410 | 406,364 | 641,035 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (48,778) | (171,395) | (527,522) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 149,632 | 234,969 | 113,513 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | 286 | 403 | 4,344 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (127) | (209) | (4,105) |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | 159 | 194 | 239 |

### 5.11.5. Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler

| | **Cari dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Nakit | 32,758 | 23,182 |
| İpotek | 577,156 | 436,151 |
| Rehin | 45,365 | 40,070 |
| Çek Senet | 421,840 | 362,726 |
| Diğer | 12,923 | 13,424 |
| Teminatsız | 304,282 | 375,289 |
| **Toplam** | **1,394,324** | **1,250,842** |

### 5.11.6. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Tasfiye Politikasının Ana Hatları

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" esaslarına göre ilgili krediler takip hesaplarına aktarılmakta, kanuni takip başlatılarak tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

### 5.11.7. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Katılım Bankası üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir. Cari dönemde 587,835 TL (31 Aralık 2015:22,410 TL) varlık yönetim şirketlerine satılmış, 4,209 TL (31 Aralık 2015:8,189 TL) aktiften silinmiştir.

### 5.12. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

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

| Cari Dönem (*) | 0- 30 Gün | 31- 60 Gün | 61- 90 Gün | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Krediler ve Alacaklar** | | | | |
| Ticari Krediler | 22,429 | 23,228 | 16,519 | 62,176 |
| KOBİ Kredileri | 29,891 | 22,506 | 14,488 | 66,885 |
| Tüketici Kredileri | 2,948 | 3,624 | 2,285 | 8,857 |
| **Toplam** | **55,268** | **49,358** | **33,292** | **137,918** |

(*) Kredilerinin gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup kredilerin ödeme vadesi gelmemiş tutarları hariçtir.

| Önceki Dönem (*) | 0- 30 Gün | 31- 60 Gün | 61- 90 Gün | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Krediler ve Alacaklar** | | | | |
| Ticari Krediler | 9,000 | 24,388 | 13,475 | 46,863 |
| KOBİ Kredileri | 28,798 | 23,009 | 8,263 | 60,070 |
| Tüketici Kredileri | 2,544 | 3,980 | 2,581 | 9,105 |
| **Toplam** | **40,342** | **51,377** | **24,319** | **116,038** |

(*)Kredilerinin gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup kredilerin ödeme vadesi gelmemiş tutarları hariçtir.

## 6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

### 6.1. Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar, Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 130,000 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 243,064 TL vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 571,756 TL).

### 6.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **782,553** | **888,893** |
| Borsada İşlem Görenler | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 782,553 | 888,893 |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **782,553** | **888,893** |

### 6.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Yıl İçerisindeki Hareketleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **888,893** | **568,400** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | 450,000 | 311,374 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (550,000) | - |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*) | (6,340) | 9,119 |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **782,553** | **888,893** |

(*)31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla gelir tahakkuk ve reeskontları 21,180 TL olup, (6,340) TL iki dönem arasındaki gelir tahakkuku ve reeskontlarındaki değişimi ifade etmektedir.

## 7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## 8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Katılım Bankası, 22 Ekim 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile kira sertifikaları ihraç etmek amacıyla varlık kiralama şirketi kurulmasına karar vermiş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarihli, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Şubat 2013 tarihli, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 8 Şubat 2013 tarihli izinleri ile 11 Şubat 2013 tarihinde TF Varlık Kiralama AŞ ünvanlı varlık kiralama şirketini 50 TL sermaye ile kurmuştur. Katılım Bankası, kira sertifikası ihraç etmek amacıyla 8 Temmuz 2014 tarihinde 50 TL sermayeli TFKB Varlık Kiralama AŞ ünvanlı ikinci varlık kiralama şirketini kurmuştur.

| | Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | TF Varlık Kiralama AŞ | İstanbul / Türkiye | 100.00 | - |
| 2 | TFKB Varlık Kiralama AŞ | İstanbul / Türkiye | 100.00 | - |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 4,938,465 | 58 | - | - | - | 2 | 5 | - |
| 2 | 317,413 | 522 | - | - | - | (143) | 416 | - |

## 9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## 10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

### 10.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 639,227 | 576,920 | 625,242 | 554,783 |
| 1-4 Yıl Arası | 831,121 | 750,110 | 1,029,983 | 913,913 |
| 4 Yıldan Fazla | 100,254 | 90,482 | 94,351 | 83,719 |
| **Toplam** | **1,570,602** | **1,417,512** | **1,749,576** | **1,552,415** |

### 10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Brüt Finansal Kiralama Alacağı | 1,570,602 | 1,749,576 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | (153,090) | (197,161) |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları | - | - |
| **Toplam** | **1,417,512** | **1,552,415** |

### 10.3. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri ile İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme veya Satın Alma Opsiyonları için Mevcut Koşullar ve Sözleşme Tutarlarının Güncelleştirilmesi ve Kira Sözleşmesinin Getirdiği Kısıtlamalar, Temerrüde Düşülüp Düşülmediği, Sözleşmenin Yenilenip Yenilenmediği, Yenilendiyse Yenilenme Şartları, Yenilenmenin Kısıtlama Yaratıp Yaratmadığı gibi Hususlar ve Kira Sözleşmesinde Yer Alan Diğer Önemli Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## 11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | 111,124 | - | 48,627 | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **111,124** | **-** | **48,627** | **-** |

## 12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

| | **Gayrimenkul** | **Finansal Kiralama İle Edinilen MDV** | **Diğer MDV** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| **Maliyet** | | | | |
| Dönem Başı Değeri | 351,831 | 5,782 | 277,074 | 634,687 |
| Dönem İçi Hareketler | 223,531 | - | (3,191) | 220,340 |
| -İktisap Edilenler | 452,354 | - | 25,195 | 477,549 |
| -Elden Çıkarılanlar | (229,200) | - | (27,800) | (257,000) |
| -Transfer | 377 | - | (586) | (209) |
| -Değer Düşüklüğü İptali | - | - | - | - |
| -Değer Artışı | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **575,362** | **5,782** | **273,883** | **855,027** |
| | - | - | - | - |
| **Birikmiş Amortismanlar** | - | - | - | - |
| Dönem Başı Değeri | (1,424) | (5,782) | (169,722) | (176,928) |
| -İptal Edilen Birikmiş Amortismanlar | - | - | - | - |
| Dönem İçi Hareketler | (525) | - | (6,300) | (6,825) |
| -Amortisman Bedeli | (1,084) | (189) | (32,845) | (34,118) |
| -Değer Artışı | - | - | - | - |
| -Transfer | - | - | 42 | 42 |
| -Elden Çıkarılanlar | 559 | 189 | 26,503 | 27,251 |
| **Dönem Sonu Değeri** | **(1,949)** | **(5,782)** | **(176,022)** | **(183,753)** |
| **Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **350,407** | **-** | **107,352** | **457,759** |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **573,413** | **-** | **97,861** | **671,274** |

## 13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

### 13.1. Faydalı Ömür veya Kullanılan Amortisman Oranları

3. Bölüm XIII. dipnotta ilgili muhasebe politikasında açıklanmıştır.

### 13.2. Kullanılan Amortisman Yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle itfa edilmektedir.

### 13.3. Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasındaki Hareket Tablosu

| | Maddi Olmayan Duran Varlıklar |
|---|---|
| **Maliyet** | |
| Dönem Başı Değeri | 145,776 |
| Dönem İçi Hareketler | 53,874 |
| - İktisap Edilenler | 54,128 |
| - Elden Çıkarılanlar (-) | (463) |
| -Transfer | 209 |
| - Değer Düşüşü | - |
| - Değer Artışı | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **199,650** |
| | |
| **Birikmiş Amortisman** | - |
| Dönem Başı Değeri | (91,405) |
| Dönem İçi Hareketler | (38,210) |
| - Amortisman Bedeli (-) | (38,181) |
| - Değer Artışı | - |
| -Transfer | (42) |
| - Elden Çıkarılanlar | 13 |
| **Dönem Sonu Değeri** | **(129,615)** |
| **Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **54,371** |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **70,035** |

## 14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## 15. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 32,680 TL (31 Aralık 2015: 15,023 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile 107,036 TL (31 Aralık 2015: 98,487 TL) ertelenmiş vergi aktifinin netleştirilmesi sonucunda 74,356 TL (31 Aralık 2015: 83,474 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | Ertelenmiş Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) |
| Kıdem tazminatı yükümlülüğü | 46,836 | 9,367 |
| Kısa vadeli çalışan hakları | 11,826 | 2,365 |
| Kredi kartı promosyon karşılığı | 1,568 | 314 |
| Dava karşılıkları | 14,209 | 2,842 |
| Gerçeğe uygun değer değerleme farkları | (1,144) | (229) |
| Kredi reeskont farkları | 243 | 49 |
| Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı | 182,094 | 36,419 |
| Sabit kıymet amortisman farkı | (66,780) | (13,356) |
| Maddi duran varlık yeniden değerleme değer artışı | (2,269) | (454) |
| Komisyon reeskontları | 102,070 | 20,414 |
| Risktenten korunma fonları | 30,857 | 6,171 |
| Kıymetli maden değerleme kar/zararı | (1,812) | (362) |
| Diğer (net) | 54,081 | 10,816 |
| **Ertelenmiş vergi aktifi (net)** | | **74,356** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | Ertelenmiş Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) |
| Kıdem tazminatı yükümlülüğü | 41,044 | 8,209 |
| Kısa vadeli çalışan hakları | 11,215 | 2,243 |
| Kredi kartı promosyon karşılığı | 1,471 | 294 |
| Dava Karşılıkları | 14,038 | 2,808 |
| Gerçeğe uygun değer değerleme farkları | (444) | (89) |
| Kredi reeskont farkları | (101) | (20) |
| Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı | 174,485 | 34,897 |
| Sabit kıymet amortisman farkı | (60,621) | (12,124) |
| Maddi duran varlık yeniden değerleme değer artışı | (2,477) | (495) |
| Komisyon reeskontları | 125,065 | 25,013 |
| Risktenten korunma fonları | 51,979 | 10,396 |
| Kıymetli maden değerleme kar/zararı | 32,785 | 6,557 |
| Diğer (net) | 28,927 | 5,785 |
| **Ertelenmiş vergi aktifi (net)** | | **83,474** |

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| 1 Ocak İtibarıyla | 83,474 | 36,626 |
| Cari dönem geliri/(gideri) | (6,982) | 35,192 |
| Kur farkı | 257 | 276 |
| Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi | (2,393) | 11,380 |
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi** | **74,356** | **83,474** |

## 16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla 95,655 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 1,732 TL).

## 17. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla diğer aktifler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

## II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

### 1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

### 1.1. Toplanan Fonların Vade Yapısı

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Katılma Hesabı | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP** | 1,413,571 | - | - | - | - | - | - | - | **1,413,571** |
| **II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP** | - | 2,829,917 | 3,719,233 | 66,517 | - | 135,255 | 105,269 | 81 | **6,856,272** |
| **III. Özel Cari Hesap Diğer-TP** | 1,926,411 | - | - | - | - | - | - | - | **1,926,411** |
| Resmi Kuruluşlar | 4,302 | - | - | - | - | - | - | - | **4,302** |
| Ticari Kuruluşlar | 1,864,029 | - | - | - | - | - | - | - | **1,864,029** |
| Diğer Kuruluşlar | 54,140 | - | - | - | - | - | - | - | **54,140** |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | 915 | - | - | - | - | - | - | - | **915** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 3,025 | - | - | - | - | - | - | - | **3,025** |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 2,887 | - | - | - | - | - | - | - | **2,887** |
| Katılım Bankaları | 138 | - | - | - | - | - | - | - | **138** |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV. Katılma Hesapları-TP** | - | 514,710 | 1,066,356 | 7,561 | - | 47,041 | 13,840 | - | **1,649,508** |
| Resmi Kuruluşlar | - | 10 | 1 | - | - | - | - | - | **11** |
| Ticari Kuruluşlar | - | 474,771 | 958,355 | 4,746 | - | 45,648 | 11,083 | - | **1,494,603** |
| Diğer Kuruluşlar | - | 30,550 | 67,158 | 2,815 | - | 1,393 | 2,757 | - | **104,673** |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | - | 9,379 | 1,070 | - | - | - | - | - | **10,449** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | 39,772 | - | - | - | - | - | **39,772** |
| **V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP** | 908,049 | - | - | - | - | - | - | - | **908,049** |
| **VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP** | - | 1,520,932 | 2,487,331 | 45,797 | - | 229,995 | 103,570 | 12 | **4,387,637** |
| **VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP** | 1,120,998 | - | - | - | - | - | - | - | **1,120,998** |
| Yurtiçinde Yer. Tüzel | 910,856 | - | - | - | - | - | - | - | **910,856** |
| Yurtdışında Yer. Tüzel | 133,296 | - | - | - | - | - | - | - | **133,296** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 76,846 | - | - | - | - | - | - | - | **76,846** |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 24,010 | - | - | - | - | - | - | - | **24,010** |
| Yurtdışı Bankalar | 603 | - | - | - | - | - | - | - | **603** |
| Katılım Bankaları | 52,233 | - | - | - | - | - | - | - | **52,233** |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP** | - | 374,211 | 1,719,133 | 34,735 | - | 13,514 | 50,855 | - | **2,192,448** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 293,081 | 1,082,310 | 34,731 | - | 11,433 | 6,618 | - | **1,428,173** |
| Diğer Kuruluşlar | - | 5,580 | 22,809 | 4 | - | 2,043 | - | - | **30,436** |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | - | 75,550 | 77,482 | - | - | 38 | 44,237 | - | **197,307** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | 536,532 | - | - | - | - | - | **536,532** |
| **IX.Kıymetli Maden DH** | 404,848 | - | - | 189,560 | - | 15,442 | 37 | - | **609,887** |
| **X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **5,773,877** | **5,239,770** | **8,992,053** | **344,170** | **-** | **441,247** | **273,571** | **93** | **21,064,781** |

| **Önceki Dönem** | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Katılma Hesabı | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP** | 1,172,812 | - | - | - | - | - | - | - | **1,172,812** |
| **II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP** | - | 1,555,522 | 5,161,861 | 90,914 | - | 133,863 | 191,725 | 38 | **7,133,923** |
| **III. Özel Cari Hesap Diğer-TP** | 1,669,914 | - | - | - | - | - | - | - | **1,669,914** |
| Resmi Kuruluşlar | 3,373 | - | - | - | - | - | - | - | **3,373** |
| Ticari Kuruluşlar | 1,620,576 | - | - | - | - | - | - | - | **1,620,576** |
| Diğer Kuruluşlar | 42,896 | - | - | - | - | - | - | - | **42,896** |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | 2,213 | - | - | - | - | - | - | - | **2,213** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 856 | - | - | - | - | - | - | - | **856** |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 822 | - | - | - | - | - | - | - | **822** |
| Katılım Bankaları | 34 | - | - | - | - | - | - | - | **34** |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV. Katılma Hesapları-TP** | - | 439,052 | 1,533,050 | 44,376 | - | 20,660 | 46,510 | - | **2,083,648** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | 29 | - | - | - | - | - | **29** |
| Ticari Kuruluşlar | - | 393,428 | 1,371,542 | 44,300 | - | 18,145 | 42,599 | - | **1,870,014** |
| Diğer Kuruluşlar | - | 45,624 | 136,131 | 76 | - | 2,515 | 3,911 | - | **188,257** |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | - | - | 6,442 | - | - | - | - | - | **6,442** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | 18,906 | - | - | - | - | - | **18,906** |
| **V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP** | 1,070,996 | - | - | - | - | - | - | - | **1,070,996** |
| **VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP** | - | 1,167,782 | 3,298,908 | 68,842 | - | 215,482 | 125,568 | 10 | **4,876,592** |
| **VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP** | 1,300,741 | - | - | - | - | - | - | - | **1,300,741** |
| Yurtiçinde Yer. Tüzel | 1,123,088 | - | - | - | - | - | - | - | **1,123,088** |
| Yurtdışında Yer. Tüzel | 176,428 | - | - | - | - | - | - | - | **176,428** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 1,225 | - | - | - | - | - | - | - | **1,225** |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 545 | - | - | - | - | - | - | - | **545** |
| Katılım Bankaları | 680 | - | - | - | - | - | - | - | **680** |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP** | - | 367,868 | 1,932,491 | 13,120 | - | 86,016 | 71,618 | - | **2,471,113** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 317,727 | 1,430,950 | 12,188 | - | 15,952 | 13,647 | - | **1,790,464** |
| Diğer Kuruluşlar | - | 9,662 | 36,694 | 932 | - | 226 | - | - | **47,514** |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | - | 2,582 | 89,695 | - | - | 69,838 | 57,971 | - | **220,086** |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | 37,897 | 375,152 | - | - | - | - | - | **413,049** |
| **IX.Kıymetli Maden DH** | 217,818 | - | 40 | 164,169 | - | 15,633 | 15 | - | **397,675** |
| **X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **5,432,281** | **3,530,224** | **11,926,350** | **381,421** | **-** | **471,654** | **435,436** | **48** | **22,177,414** |

### 1.2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunan ve Güvence Limitini Aşan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

| | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları** | **6,387,569** | **6,648,280** | **7,735,302** | **7,861,204** |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 4,710,292 | 4,740,823 | 3,558,921 | 3,548,619 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 1,677,277 | 1,907,457 | 4,176,381 | 4,312,585 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap | - | - | - | - |

### 1.3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | 954 | 69,268 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları | - | - |

### 1.4. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Katılım Bankası'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı

Katılım Bankası'nın merkezi Türkiye'de olup, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamındadır.

### 1.5. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları toplamı 954 TL'dir (31 Aralık 2015: 69,268 TL'dir).

### 2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 22,573 | 1,652 | 5,719 | 1,445 |
| Swap İşlemleri | 2,781 | 5,351 | 13,325 | 12,865 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **25,354** | **7,003** | **19,044** | **14,310** |

## 3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

### 3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 343,424 | 4,939,252 | 532,054 | 3,989,822 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 518,611 | 4,455,286 | 631,195 | 3,504,575 |
| **Toplam** | **862,035** | **9,394,538** | **1,163,249** | **7,494,397** |

### 3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 349,927 | 3,829,221 | 648,396 | 1,374,283 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 512,108 | 5,565,317 | 514,853 | 6,120,114 |
| **Toplam** | **862,035** | **9,394,538** | **1,163,249** | **7,494,397** |

## 4. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilançonun %10'unu Aşıyorsa, Bunların en az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarlarına İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

## 5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

### 5.1. Finansal Kiralama Sözleşmelerinde Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Yenileme ve Satın Alma Opsiyonları ile Sözleşmede Yer Alan Kısıtlamalar Hususlarında Bankaya Önemli Yükümlülükler Getiren Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Katılım Bankası'nın yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmelerinde Katılım Bankası'na önemli yükümlülük getiren hükümler bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

### 5.2. Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Katılım Bankası'na Getirdiği Yeni Yükümlülüklere İlişkin Detaylı Açıklama

Cari dönem içerisinde finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 105,030 | 104,771 | - | - |
| 1-4 Yıl Arası | - | - | - | - |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **105,030** | **104,771** | **-** | **-** |

## 6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | 352,675 | - | 284,543 |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **352,675** | **-** | **284,543** |

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar 4. Bölüm XI. dipnotta detaylı açıklanmıştır.

## 7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

### 7.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | 231,669 | 245,432 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam) | 170,919 | 176,045 |
| Katılma Hesapları Payı | 62,682 | 67,063 |
| Kurum Payı | 108,237 | 108,982 |
| Diğer | - | - |
| I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar (*) | - | 2,519 |
| Katılma Hesapları Payı | - | 482 |
| Kurum Payı | - | 2,037 |
| Diğer | - | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam) | 41,025 | 50,465 |
| Katılma Hesapları Payı | 14,068 | 18,570 |
| Kurum Payı | 26,957 | 31,895 |
| Diğer | - | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar (*) | - | 23,791 |
| Katılma Hesapları Payı | - | 8,631 |
| Kurum Payı | - | 15,160 |
| Diğer | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 19,725 | 18,922 |
| Diğer | - | - |

(*) 27 Eylül 2016 tarihinde Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliklerin etkisini içermektedir.

### 7.2. Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla 889 TL tutarında dövize endeksli kredilere ait anapara kur azalışları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir (31 Aralık 2015: 49,623 TL).

### 7.3. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kayıtlara yansıtılan 11,826 TL (31 Aralık 2015: 11,215 TL) tutarında izin karşılığı, 17,607 TL (31 Aralık 2015: 20,831 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 46,836 TL (31 Aralık 2015: 41,044 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

***Kıdem tazminatı hareket tablosu***

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Açılış bakiyesi | 41,044 | 43,117 |
| Cari hizmet maliyeti | 6,134 | 5,532 |
| Kar payı maliyeti | 4,387 | 3,409 |
| Aktüeryal kayıp (*) | (1,581) | (6,226) |
| Muhasebeleştirilmiş kazanç/kayıp | 1,550 | 2,186 |
| Dönem içinde ödenen tazminatlar | (4,698) | (6,974) |
| **Toplam kıdem tazminatı yükümlülüğü** | **46,836** | **41,044** |

(*) Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin olarak 11,946 TL (31 Aralık 2015: 13,527 TL) olarak hesaplanan aktüeryal kayıp, özkaynaklar altında yer alan diğer sermaye yedekleri kaleminde ertelenmiş vergi etkisi olan 2,389 TL (31 Aralık 2015: 2,705 TL) düşüldükten sonra net 9,557 TL (31 Aralık 2015: 10,822 TL) olarak gösterilmiştir.

### 7.4. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

#### 7.4.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın muhtemel riskler için ayırdığı karşılık rakamı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

### 7.4.2. Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim ve Tutarlarına İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Çekler İçin Ayrılan Özel Karşılık | 9,535 | 8,665 |
| Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık | 63,394 | 40,135 |
| Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık | 14,209 | 14,038 |
| Spot Türev İşlemleri Değer Düşme Karşılığı | 414 | 998 |
| Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık (*) | 34,671 | 55,579 |
| Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı | 1,568 | 1,471 |
| Diğer | 6,710 | 872 |
| **Toplam** | **130,501** | **121,758** |

(*)Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 14. maddesi uyarınca özel ve genel karşılıklar ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu priminin katılma hesapları payına düşen kısmının karşılanmasında kullanılmak üzere ayrılmıştır.

## 8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

### 8.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

### 8.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın 65,850 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2015: 106,941 TL) ve 49,158 TL tutarında (31 Aralık 2015: 72,878 TL) peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır. Katılım Bankası kurumlar vergisi yükümlülüğünü ve peşin ödenmiş vergiyi finansal tablolarda net olarak göstermiştir.

### 8.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 16,692 | 34,063 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 10,357 | 10,866 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1,069 | 945 |
| BSMV | 16,277 | 14,911 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 4,911 | 3,458 |
| Diğer | 7,409 | 9,428 |
| **Toplam** | **56,715** | **73,671** |

### 8.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 3,240 | 2,926 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 3,509 | 3,190 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 231 | 209 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 463 | 418 |
| Diğer | 55 | 44 |
| **Toplam** | **7,498** | **6,787** |

### 8.2. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## 9. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## 10. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 890,500 | - | 733,023 |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **890,500** | **-** | **733,023** |

Katılım Bankası, National Commercial Bank'tan 31 Mart 2015 tarihinde 100 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.23 karpaylı, 30 Haziran 2015 tarihinde 150 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.78 karpaylı sermaye benzeri murabaha kredileri sağlamıştır. Bu sermaye benzeri murabaha kredileri, BDDK'nın 26 Mart 2015 ve 30 Haziran 2015 tarihli yazıları uyarınca, Banka kayıtlarına intikal tarihi itibarıyla katkı sermaye hesaplamalarına dahil edilmesi uygun görülmüştür.

## 11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

### 11.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 2,600,000 | 2,600,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

### 11.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Katılım Bankası'nda Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Katılım Bankası'nda kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

### 11.2.1. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

### 11.2.2. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

### 11.2.3. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

### 11.3. Katılım Bankası'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Katılım Bankası'nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri

Katılım Bankası'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik bulunmamaktadır.

### 11.4. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Katılım Bankası'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

### 11.5. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 22,830 | (30,238) | 14,664 | (13,647) |
| Değerleme Farkı | 22,830 | (30,238) | 14,664 | (13,647) |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **22,830** | **(30,238)** | **14,664** | **(13,647)** |

### 11.6. Özkaynaklara İlişkin Diğer Hususlar

Katılım Bankası, 31 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda aldığı karar gereği 2015 yılı karı olan 261,076 TL'nin 11,294 TL'sini yasal yedeklere, 249,782 TL'sini olağanüstü yedeklere transfer etmiştir.

## III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

### 1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

### 1.1. Gayri Kabulü Rücu Nitelikteki Taahhütlerin Türü ve Miktarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | 1,130,334 | 1,475,808 |
| Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | 5,227 | 18,558 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | 1,309,524 | 1,337,586 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 2,875 | 2,580 |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 820,810 | 852,675 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 1,458 | 1,970 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 12,094 | 33,596 |
| **Toplam** | **3,282,322** | **3,722,773** |

### 1.2. Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarına İlişkin Bilgiler

### 1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Teminat Mektupları | 11,246,095 | 11,006,206 |
| Banka Aval ve Kabulleri | 386,249 | 575,664 |
| Akreditifler | 727,037 | 918,820 |
| Diğer Garantiler | 1,742 | 1,714 |
| **Toplam** | **12,361,123** | **12,502,404** |

### 1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçici Teminat Mektupları | 917,602 | 1,195,476 |
| Kesin Teminat Mektupları | 6,477,487 | 5,895,230 |
| Avans Teminat Mektupları | 557,807 | 510,126 |
| Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları | 495,006 | 463,144 |
| Diğer Teminat Mektupları | 2,798,193 | 2,942,230 |
| **Toplam** | **11,246,095** | **11,006,206** |

### 1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 1,837,347 | 1,979,183 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 70,543 | 76,605 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 1,766,804 | 1,902,578 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 10,523,776 | 10,523,221 |
| **Toplam** | **12,361,123** | **12,502,404** |

### 1.2.4. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| **Tarım** | **84,520** | **1.20** | **89,872** | **1.68** | **71,385** | **1.01** | **174,100** | **3.19** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 84,413 | 1.20 | 89,872 | 1.68 | 71,278 | 1.01 | 174,100 | 3.19 |
| Ormancılık | 5 | 0.00 | - | 0.00 | 5 | 0.00 | - | 0.00 |
| Balıkçılık | 102 | 0.00 | - | 0.00 | 102 | 0.00 | - | 0.00 |
| **Sanayi** | **1,161,000** | **16.52** | **2,694,748** | **50.53** | **1,166,815** | **16.57** | **2,775,376** | **50.83** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 68,940 | 0.98 | 31,826 | 0.60 | 75,946 | 1.08 | 47,801 | 0.88 |
| İmalat Sanayi | 930,720 | 13.24 | 2,314,086 | 43.39 | 947,641 | 13.46 | 2,439,209 | 44.67 |
| Elektrik, Gaz, Su | 161,340 | 2.30 | 348,836 | 6.54 | 143,228 | 2.03 | 288,366 | 5.28 |
| **İnşaat** | **2,629,132** | **37.43** | **985,650** | **18.48** | **2,746,003** | **39.00** | **897,036** | **16.42** |
| **Hizmetler** | **3,073,734** | **43.73** | **1,529,605** | **28.68** | **2,975,077** | **42.24** | **1,586,289** | **29.06** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1,566,203 | 22.29 | 872,625 | 16.36 | 1,483,074 | 21.06 | 876,066 | 16.05 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 30,715 | 0.44 | 61,679 | 1.16 | 29,017 | 0.41 | 113,457 | 2.08 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 208,135 | 2.96 | 351,176 | 6.58 | 235,755 | 3.35 | 344,699 | 6.31 |
| Mali Kuruluşlar | 26,223 | 0.37 | 23,881 | 0.45 | 25,911 | 0.37 | 27,966 | 0.51 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 1,112,758 | 15.83 | 213,660 | 4.01 | 1,065,600 | 15.13 | 221,428 | 4.06 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 | - | 0.00 |
| Eğitim Hizmetleri | 30,527 | 0.43 | 4,292 | 0.08 | 36,927 | 0.52 | 121 | 0.00 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 99,173 | 1.41 | 2,292 | 0.04 | 98,793 | 1.40 | 2,552 | 0.05 |
| **Diğer** | **79,025** | **1.12** | **33,837** | **0.63** | **83,206** | **1.18** | **27,117** | **0.50** |
| **Toplam** | **7,027,411** | **100.00** | **5,333,712** | **100.00** | **7,042,486** | **100.00** | **5,459,918** | **100.00** |

### 1.2.5. I. ve II. Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

| | **I' inci Grup** | | **II' nci Grup** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Gayrinakdi Krediler** | **6,867,976** | **5,150,008** | **159,435** | **183,704** |
| Teminat Mektupları | 6,865,892 | 4,040,106 | 159,302 | 180,795 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 2,084 | 383,305 | 133 | 727 |
| Akreditifler | - | 724,855 | - | 2,182 |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | 1,742 | - | - |

## 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri** | | |
| **Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):** | **12,285,588** | **12,669,105** |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 3,437,652 | 3,331,842 |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 8,847,936 | 9,337,263 |
| Futures Para İşlemleri | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | - | - |
| **Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)** | **360,205** | **734,645** |
| **A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)** | **12,645,793** | **13,403,750** |

## 3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## 4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın başkaları nam ve hesabına verdiği hizmet bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

### 1. Kar Payı Gelirleri

### 1.1. Kredilerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*) | 2,418,978 | 134,698 | 2,309,109 | 85,511 |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 625,604 | 18,928 | 646,567 | 18,443 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 1,781,754 | 115,767 | 1,656,098 | 67,068 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri | 11,620 | 3 | 6,444 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2,418,978** | **134,698** | **2,309,109** | **85,511** |

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

### 1.2. Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | 17,363 | 11,137 | 7,220 | 3,513 |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalardan | 59 | 559 | - | 240 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **17,422** | **11,696** | **7,220** | **3,753** |

### 1.3. Menkul Değerlerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 125,797 | 55,368 | 106,042 | 39,539 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 69,157 | - | 77,723 | - |
| **Toplam** | **194,954** | **55,368** | **183,765** | **39,539** |

### 1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## 2. Kar Payı Giderleri

### 2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 67,214 | 142,994 | 61,719 | 146,699 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 9,716 | 9,477 | 13,403 | 4,872 |
| Yurtdışı Bankalara (*) | 57,498 | 133,517 | 48,316 | 141,827 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | 41,572 | 196,577 | 32,283 | 179,940 |
| **Toplam** | **108,786** | **339,571** | **94,002** | **326,639** |

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

### 2.2. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları | 248,193 | 217,855 |

### 2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın ihraç ettiği menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

### 2.4. Katılma Hesaplarına Ödenen Kar Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi

| | **Katılma Hesapları** | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap Adı** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Katılma Hesabı** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 59 | 8,710 | 2,702 | - | - | - | 11,471 |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 188,484 | 314,812 | 6,720 | 11,086 | 10,581 | 4 | 531,687 |
| Resmi Kuruluş. Katılma Hs. | - | 1 | - | - | - | - | 1 |
| Ticari Kuruluş. Katılma Hs. | 38,206 | 127,965 | 3,113 | 7,620 | 2,104 | - | 179,008 |
| Diğer Kuruluş. Katılma Hs. | 2,567 | 12,406 | 837 | 154 | 257 | - | 16,221 |
| **Toplam** | **229,316** | **463,894** | **13,372** | **18,860** | **12,942** | **4** | **738,388** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | |
| Bankalar | 2,687 | 4,606 | - | - | - | - | 7,293 |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 28,854 | 57,067 | 1,153 | 5,341 | 2,030 | - | 94,445 |
| Resmi Kuruluş. Katılma Hs. | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluş. Katılma Hs. | 8,021 | 25,053 | 1,113 | 283 | 131 | - | 34,601 |
| Diğer Kuruluş. Katılma Hs. | 1,081 | 1,834 | 434 | 907 | 1,320 | - | 5,576 |
| Kıymetli Maden Depo Hs. | - | 1 | 1,140 | 115 | - | - | 1,256 |
| **Toplam** | **40,643** | **88,561** | **3,840** | **6,646** | **3,481** | **-** | **143,171** |
| **Genel Toplam** | **269,959** | **552,455** | **17,212** | **25,506** | **16,423** | **4** | **881,559** |

## 3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Katılım Bankası'nın temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## 4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **31,859,704** | **12,374,852** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 1,874 | 1,353 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 1,251,103 | 1,040,171 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 30,606,727 | 11,333,328 |
| **Zarar** | **(31,760,534)** | **(12,353,511)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (860) | (438) |
| Türev Finansal İşlemlerden | (1,174,646) | (1,070,554) |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (30,585,028) | (11,282,519) |

## 5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Haberleşme Giderleri Karşılığı | 7,841 | 6,934 |
| Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler | 17,495 | 12,891 |
| Çek Karnesi Bedelleri | 7,214 | 8,782 |
| Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı | 267,455 | 74,954 |
| Diğer | 13,908 | 20,206 |
| **Toplam** | **313,913** | **123,767** |

## 6. Katılım Bankası'nın Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar** | **778,638** | **451,052** |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 93,306 | 56,308 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 290,143 | 178,814 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 380,175 | 205,847 |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar | 15,014 | 10,083 |
| **Genel Karşılık Giderleri** | **7,112** | **46,463** |
| **Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri** | **-** | **-** |
| **Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri** | **12,705** | **-** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 12,705 | - |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri** | **-** | **-** |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| **Diğer(*)** | **51,964** | **53,758** |
| **Toplam** | **850,419** | **551,273** |

(*) 51,964 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 8,641 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 29,548 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 4,809 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık giderlerinden 3,101 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 5,865 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 53,758 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 7,177 TL tutarında çek karşılığı giderlerinden, 18,655 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinden, 24,582 TL tutarında katılma hesapları payına düşen özel karşılık giderlerinden, 2,472 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 872 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır).

## 7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 413,728 | 406,566 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 7,373 | 4,153 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 34,118 | 35,143 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 38,181 | 30,288 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 1,661 | 1,121 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 1,644 | 996 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 213,291 | 199,506 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 81,247 | 77,679 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 6,601 | 5,745 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 20,264 | 17,680 |
| Diğer Giderler | 105,179 | 98,402 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 238 | 425 |
| Diğer | 135,906 | 129,543 |
| **Toplam** | **846,140** | **807,741** |

## 8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Katılım Bankası'nın vergi öncesi karı 369,075 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: 332,825 TL). Vergi öncesi karının 1,509,539 TL'lik kısmı net kar payı gelirlerinden (31 Aralık 2015: 1,404,262 TL), 143,012 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 142,469 TL). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 846,140 TL'dir (31 Aralık 2015: 807,741 TL).

## 9. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

Katılım Bankası'nın sürdürülen faaliyetler vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| | | |
| Vergi öncesi kar | 369,075 | 332,825 |
| Kurumlar vergisi oranı | % 20 | % 20 |
| İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı | 73,815 | 66,565 |
| | | |
| İndirimler | (75,501) | (60,645) |
| İlaveler | 74,518 | 65,829 |
| | | |
| **Hesaplanan Vergi** | **72,832** | **71,749** |

## 10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Vergi sonrası faaliyet karı 296,243 TL'dir (31 Aralık 2015: 261,076 TL'dir).

## 11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

### 11.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Katılım Bankası'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kar payı gelirleri 2,981,301 TL, kar payı giderleri 1,471,762 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: kar payı gelirleri; 2,780,246 TL; kar payı giderleri: 1,375,984 TL).

### 11.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

### 11.3. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## 12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'u Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplara İlişkin Bilgiler

| **Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar** | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İthalat Akreditifi Komisyonları | 679 | 697 |
| Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları | 3,033 | 3,357 |
| Havale Komisyonları | 12,267 | 8,985 |
| Sigorta ve Aracılık Komisyonları | 23,401 | 23,338 |
| İtibar Mektupları Komisyonları | 2,115 | 2,856 |
| Ekspertiz Ücretleri | 18,607 | 20,594 |
| Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları | 36,286 | 33,776 |
| Üye İşyeri Pos. Al.Ücret ve Komisyonlar | 49,854 | 30,431 |
| Peşin İthalat Komisyonları | 3,173 | 2,286 |
| Diğer Komisyon ve Ücretler | 22,722 | 27,581 |
| **Toplam** | **172,137** | **153,901** |

| **Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar** | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Pos İşlem Komisyon Giderleri | 88,104 | 59,756 |
| 7/24 Kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu | 1,534 | 1,665 |
| Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri | 9,617 | 6,222 |
| Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler | 3,391 | 2,187 |
| Ekspertiz ücretleri | 14,961 | 19,616 |
| Diğer Komisyon ve Ücretler | 27,672 | 27,967 |
| **Toplam** | **145,279** | **117,413** |

## V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

## 1. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler

### 1.1. Satılmaya Hazır Yatırımların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

Cari dönemde satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler**

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış 16,898 TL' dir (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**1.3. Maddi Duran Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış**

Cari dönemde maddi duran varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**2. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler**

**2.1. Satılmaya Hazır Yatırımların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler**

Cari dönemde satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalış 8,425 TL'dir (31 Aralık 2015: 10,353 TL).

**2.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler**

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalış bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 37,915 TL).

**3. Temettüye İlişkin Bilgiler**

**3.1. Bilanço Tarihinden Sonra Ancak Finansal Tabloların İlanından Önce Bildirim Yapılmış Kâr Payları Tutarı**

Bu rapor tarihi itibarıyla Katılım Bankası, kar payı bildirimi yapmamıştır.

**3.2. Bilanço Tarihi Sonrasında Ortaklara Dağıtılmak Üzere Önerilen Hisse Başına Dönem Net Kâr Payları**

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları bulunmamaktadır.

**4. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar**

Cari dönem içerisinde yedek akçelere 11,294 TL ve olağanüstü yedek akçelere 249,782 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2015: yedek akçelere 15,672 TL, olağanüstü yedek akçelere 318,556 TL).

**5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler**

**5.1. Katılım Bankası'nın, Tüm Sermaye Payı Sınıfları İçin; Kar Payı Dağıtılması ve Sermayenin Geri Ödenmesi ile İlgili Kısıtlamalar Dahil Olmak Üzere Bu Kalemle İlgili Haklar, Öncelikler ve Kısıtlamaları**

Katılım Bankası'nın, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangi bir kısıtlaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**5.2. Özkaynak Değişim Tablosunda Yer Alan Diğer Sermaye Artırım Kalemlerine İlişkin Açıklamalar**

Diğer sermaye artırım kalemleri bulunmamaktadır.

## VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

### 1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eş Değer Varlıklar Üzerindeki Etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 1,247,644 TL (31 Aralık 2015: 667,070 TL tutarında azalış) tutarındaki azalış "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri ve işletme giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 891,556 TL (31 Aralık 2015: 756,122 TL tutarında artış) tutarındaki azalış "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 783,251 TL tutarında artış (31 Aralık 2015: 809,162 TL, tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

### 2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akışına İlişkin Bilgiler

Dönem içinde iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit çıkışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

### 3. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer İşletmelerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Bilgiler

Dönem içinde elde çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

### 4. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit | 2,124,457 | 1,643,957 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 372,757 | 297,154 |
| T.C. Merkez Bankası | 988,506 | 1,213,619 |
| Yoldaki Paralar | 763,194 | 133,184 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 561,766 | 225,369 |
| Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar | - | - |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar | 561,766 | 225,369 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **2,686,223** | **1,869,326** |

### 5. Katılım Bankası'nın ya da Katılım Bankası'nın Elinde Bulunan Ancak, Yasal Sınırlamalar veya Diğer Nedenlerle Katılım Bankası'nın Serbest Kullanımında Olmayan Nakit ve Nakde Eş Değer Varlık Mevcudu ve İlgili Açıklamalar

T.C. Merkez Bankası hesabında bulunan 3,495,263 TL (31 Aralık 2015: 3,702,250 TL) serbest olmayan anapara tutarı Katılım Bankası'nın yabancı para yükümlülükleri için tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

## VII. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

### 1. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

### 1.1. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredi ve Diğer Alacaklar Hesaplarına İlişkin Bilgiler

#### Cari Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (**) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 387,157 | - | 138 | 10,573 | 169,073 | 90,291 |
| Dönem Sonu Bakiyesi (*) | 368,895 | - | 46 | 11,871 | 232,051 | 84,299 |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | **50,804** | **-** | **4,078** | **-** | **26,126** | **486** |

(*)Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 1,790 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.
(**)Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında menkul kıymetleri de içermektedir.

#### Önceki Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (**) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 105,773 | - | 117 | 24,475 | 99,128 | 86,904 |
| Dönem Sonu Bakiyesi (*) | 387,157 | - | 138 | 10,573 | 169,073 | 90,291 |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | **38,678** | **-** | **303** | **-** | **31,560** | **464** |

(*)Katılım Bankası'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 3,348 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.
(**)Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında menkul kıymetleri de içermektedir.

### 1.2. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Özel Cari ve Katılma Hesapları** | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Dönem Başı | 696 | 371 | 253,138 | 287,685 | 213,718 | 197,774 |
| Dönem Sonu | 561 | 696 | 77,229 | 253,138 | 81,782 | 213,718 |
| **Katılma Hesapları Kar Payı Gideri** | **-** | **-** | **9,291** | **11,673** | **5,568** | **7,776** |

### 1.3. Katılım Bankası'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler** | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 67,795 | 37,623 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 42,401 | 67,795 | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | 3,327 | 497 | - | - |
| **Riskten Korunma Amaçlı İşlemler** | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | - | - | - | - |

### 1.4. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubundan Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Alınan Krediler** | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Dönem Başı | 4,134,365 | 3,072,918 | 1,321,788 | 1,205,341 | - | - |
| Dönem Sonu | 4,929,125 | 4,134,365 | 1,607,509 | 1,321,788 | - | - |
| **Ödenen Kar Payı ve Komisyon Gideri** | **248,193** | **217,855** | **89,268** | **72,661** | **-** | **-** |

### 1.5. Katılım Bankası'nın Üst Yönetimine Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası üst yönetimine 31 Aralık 2016 itbarıyla 15,021 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2015 : 15,543 TL).

## VIII. Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

### 1. Katılım Bankası'nın Yurtiçi ve Yurtdışı Şube ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

| | Sayı | Çalışan Sayısı (*) | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi şube | 285 | 2,504 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | | | 1- | | |
| | | | 2- | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | 1 | 3 | 1-Bahreyn | 380,039 | - |
| | | | 2- | | |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | | | 1- | | |
| | | | 2- | | |

(*) Çalışan sayısı, şubelerdeki personel sayısını ifade etmektedir. Genel Müdürlük birimlerinde 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 1,482 personel bulunmaktadır.

### 2. Katılım Bankası'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Yeni Birimler Oluşturması, Açılan Birimlerini Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumuyla İlgili Açıklamalar

Katılım Bankası, 2016 yılı içerisinde şube açılışı yapmamıştır.

## IX. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

# ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

## I. Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

**Katılım Bankası'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:**

**FITCH RATINGS**

| | |
|---|---|
| **Yabancı Para** | |
| Uzun Vadeli | BBB |
| Kısa Vadeli | F2 |
| Görünüm | Negatif |
| **Türk Lirası** | |
| Uzun Vadeli | BBB |
| Kısa Vadeli | F2 |
| Görünüm | Negatif |
| **Ulusal** | |
| Uzun Vadeli | AAA(tur) |
| Finansal Kapasite Notu | bb- |
| Destek Notu | 2 |
| Görünüm | Durağan |

27 Temmuz 2016 tarihinde Fitch Ratings, "ülke derecelendirme metodolojisinde yaptığı değişiklik" sonrasında, Türkiye Finans'ın uzun vadeli yerel para birimi cinsinden kredi notunu "BBB+" seviyesinden "BBB" seviyesine indirmiştir. Ayrıca, aynı tarihte Fitch Ratings, ana ortak The National Commercial Bank'ın Türkiye Finans'a olan güçlü desteğini vurgulayarak Türkiye Finans'ın kısa vadeli yabancı para birimi cinsinden kredi notunu "F3" seviyesinden "F2" seviyesine yükseltmiştir.

26 Ağustos 2016 tarihinde Fitch Ratings, Türkiye Finans'ın uzun vadeli yabancı para ve uzun vadeli yerel para cinsinden not görünümlerini "Negatif" olarak revize etmiş olup buna gerekçe olarak Türkiye'nin kredi notu görünümündeki değişikliği göstermiştir.

Fitch Ratings, 16 Kasım 2016 tarihinde ise Türkiye Finans'ın kredi notlarında değişikliğe gitmeyerek mevcut tüm notları ve görünümü teyit ettiğini açıklamıştır.

# YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

## I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Katılım Bankası'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 3 Mart 2017 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

## II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.