

## **EYLÜL 2016 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

### **BÖLÜM I-SUNUŞ**

- 2 Özet Finansal Bilgiler
- 2 Tarihçe
- 3 Esas Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler
- 3 Ortaklık ve Sermaye Yapısına İlişkin Bilgiler
- 5 Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Sahip Oldukları Paylar
- 5 Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür Mesajı
- 6 2016 Eylül Sonunda T-Bank

### **BÖLÜM II-YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM**

- 7 Yönetim Kurulu
- 7 Üst Yönetim
- 7 Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler
- 9 Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Diğer Komite Toplantılarına Katılım
- 9 İnsan Kaynakları
- 9 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
- 9 Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

### **BÖLÜM III-FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ**

- 10 Risk Yönetimi Politikaları
- 13 Denetim Komitesi'nin İç Sistemlere İlişkin Raporu
- 15 Finansal Durum Değerlendirmesi
- 15 Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 16 Kredi Derecelendirme Notları
- 16 Adresler

### **BÖLÜM IV-KONSOLİDE OLMAYAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

## BÖLÜM I - SUNUŞ

### Özet Finansal Bilgiler (bin TL, bin ABD doları)

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015		Değişim %
	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>5,492,691</b>	1,833,525	<b>5,818,733</b>	1,997,231	-6%
<b>Kredi Portföyü (net)</b>	<b>3,720,249</b>	1,241,863	<b>3,963,343</b>	1,360,384	-6%
<b>Kredi Portföyü (brüt)</b>	<b>3,832,669</b>	1,279,390	<b>4,040,744</b>	1,386,951	-5%
<b>Menkul Kıymetler cüzdanı (Net)</b>	<b>760,668</b>	253,920	<b>691,465</b>	237,340	10%
<b>Bankalar/Para piyasasından Alacaklar</b>	<b>282,470</b>	94,292	<b>438,378</b>	150,470	-36%
<b>Toplam Mevduat</b>	<b>4,065,553</b>	1,357,130	<b>4,481,311</b>	1,538,172	-9%
<b>Alınan Krediler</b>	<b>239,397</b>	79,914	<b>225,049</b>	77,246	6%
<b>Özkaynaklar</b>	<b>757,894</b>	252,994	<b>742,814</b>	254,965	2%
<b>Garanti ve Kefaletler</b>	<b>2,170,952</b>	724,689	<b>2,234,530</b>	766,984	-3%

	30 Eylül 2016		30 Eylül 2015		Değişim %
	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	
<b>Net Faiz Geliri</b>	<b>145,799</b>	48,669	<b>135,069</b>	44,611	8%
<b>Net Komisyon Geliri</b>	<b>19,290</b>	6,439	<b>21,148</b>	6,985	-9%
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>8,018</b>	2,677	<b>19,521</b>	6,447	-59%
<b>Net Kâr</b>	<b>5,792</b>	1,933	<b>14,775</b>	4,880	-61%

### Özet Finansal Oranlar

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
<b>Sermaye Yeterlilik Oranı</b>	14.85%	15.65%
<b>Krediler/Mevduat</b>	91.51%	88.44%
<b>Krediler/Toplam Aktifler</b>	67.73%	68.11%
<b>Likit Aktifler/Toplam Aktifler (*)</b>	19.92%	20.88%
<b>Takipteki Krediler (net)/Toplam Krediler (net)</b>	4.83%	4.15%
<b>Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler (brüt)</b>	7.62%	5.98%
<b>Takipteki Krediler (net)/Toplam Aktifler</b>	3.27%	2.83%
<b>Kredi Karşılıkları/Takipteki Krediler</b>	38.50%	32.01%

## Tarihçe

Banka, 1985 yılında Bank of Bahrain and Kuwait'in İstanbul Şubesi olarak kurulmuş, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası A.Ş. unvanıyla bağımsız bir kurum olarak varlığını devam ettirmiştir. 1992 yılında ismi Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası A.Ş. olarak değişmiş, 1997 yılında ise MNG Bank A.Ş. olmuştur.

Yapılan görüşmeler neticesinde 2006 yılında Arab Bank ve BankMed, MNG Bank A.Ş hisselerinin % 91'ini devralmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 29 Aralık 2006 tarihli kararıyla da satış işlemi onaylanmıştır. Ocak 2007 tarihi itibarıyla hisse devri tamamlanmış, Arab Bank hisselerinin %50'sine ve BankMed ise hisselerin %41'ine sahip olmuştur. 3 Nisan 2007 tarihinde ise Banka'nın adı Turkland Bank A.Ş., kısaltılmış şekliyle T-Bank olarak değiştirilmiştir.

15 Nisan 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile T-Bank'ın sermayesinin 500 Milyon TL'den 650 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir ve 2014 itibarıyla T-Bank'ın mevcut ortaklık yapısı şu şekilde olmuştur: BankMed %50, Arab Bank %33.3, Arab Bank İsviçre %16.7.

Arab Bank ve BankMed'in bireysel ve kurumsal bankacılık alanlarındaki köklü uzmanlığı ve 1930'lu yıllara uzanan gelişmiş bankacılık deneyimi, T-Bank'ın vizyonuna katkıda bulunmaktadır.

Ana hissedar bankaların oluşturduğu sinerji, T-Bank'ın çalışmalarına güç katmakta, aynı zamanda müşterilerin finansal partner olarak tercihlerinde büyük rol oynamaktadır. Orta ve Büyükboy İşletmeler (OBİ) Bankacılığı iş kolunu da portföyüne ekleyerek operasyonlarını genişletmeye devam eden T-Bank, etkin varlık gösterdiği kurumsal ve ticari bankacılık alanlarındaki faaliyetlerine de yoğun bir şekilde devam etmektedir.

## Esas Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler

30 Eylül 2016 itibari ile Esas Sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

### Ortaklık ve Sermaye Yapısına İlişkin Bilgiler

T-Bank'ın ödenmiş sermayesi 650 milyon TL'dir.

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları(*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BANKMED, SAL	324,999,997.71	50.00	3,249,999,977	-
ARAB BANK PLC	216,666,665.59	33.30	2,166,666,656	-
ARAB BANK (Switzerland)	108,333,333.33	16.70	1,083,333,333	-
DiĞER	3.37	0.00	34	-
<b>Toplam</b>	<b>650,000,000.00</b>	<b>%100</b>	<b>6,500,000.00</b>	<b>-</b>

### Arab Bank

1930'da kurulan ve genel merkezi Ürdün'ün Amman şehrinde bulunan Arab Bank, beş kıtaya yayılmış 600'ün üzerinde şubesiyle dünyanın en büyük Arap bankacılık ağıdır. Arab Bank'ın geniş global ağı dünyanın önde gelen finans piyasalarını; Londra, Dubai, Singapur, Cenevre, Paris, Frankfurt, Sydney ve Bahreyn gibi finans merkezlerini kapsamaktadır. Bireysel Bankacılık, Kurumsal Bankacılık ve Hazine gibi başlıca iş segmentlerinde geniş bir yelpazede finans çözümleri sunan Banka, bireylere, kurumlara ve diğer finans kuruluşlarına kusursuz hizmet sağlama anlayışıyla çalışmalarını sürdürmektedir.

MENA bölgesinin önde gelen bankalarından biri olan Arab Bank, bölgedeki önemli finans altyapı projelerinde ve stratejik sektörlerde varlık göstermektedir. "Arap dünyasının kalkınması" olarak belirlediği kuruluş vizyonuna sadık kalan Arab Bank, ekonomik büyümenin ve sosyal gelişimin motoru olmaya devam etmektedir. Banka, 2015 yılında temel mali göstergelerini en yüksek yerel ve global standartlarda tutarak mali pozisyonunu güçlendirmeyi başarmıştır. 2015 sonunda Arab Bank Group, 1,1 milyar USD net faaliyet geliri ve 442 milyon USD vergi sonrası net kar elde etmiştir. 2015'te varlıklar 49 milyar USD'ye, özkaynaklar ise 8 milyar USD'ye ulaşmıştır.

Arab Bank, 2015 yılında birçok uluslararası kurumdan prestijli ödüller almıştır. Banka, Global Finance ve EMEA Finance dergileri tarafından Orta Doğu'daki "En İyi Ticaret-Finans Bankası" ödülüne layık görülmüştür. Yine EMEA Finance dergisi tarafından verilen "En İyi Kurumsal Sosyal Sorumluluk" ödülünü de almaya hak kazanmıştır. Ayrıca Global Finance, Euromoney, EMEA Finance, The Banker Middle East ve Asiamoney dergileri tarafından verilen "Ürdün'ün En İyi Bankası" ödülü de Arab Bank'ın 2015 ödüller listesinde yer almaktadır. Bunların yanında Banka, "Ürdün, Fas ve Yemen'in En İyi Ticaret-Finans Bankası", "Ürdün'ün En İyi Döviz Tedarikçisi" ve "Orta Doğu ve Afrika'da Sosyal Medyadaki En İyi Banka" ödülleri başta olmak üzere Global Finance dergisi tarafından pek çok ödülle onurlandırılmıştır.

Banka ayrıca EMEA Finance dergisi tarafından "Ürdün'ün En İyi Varlık Yöneticisi" ve Global Trade Review dergisi tarafından "Ürdün'ün En İyi Ticaret Bankası" ödüllerine layık görülmüştür. 2015 yılı itibarıyla Arab Bank, Arap Bankalar Birliği tarafından En Büyük Arap Banka Ağı olarak tanımlanmıştır.

## **BankMed**

BankMed, başarılarla dolu 70 yıllık bankacılık deneyimiyle Lübnan'ın önde gelen bankaları arasında yer almaktadır. "Siz Önemlisiniz" şeklindeki kurumsal sloganı doğrultusunda çalışmalar gerçekleştiren Banka, müşterilerine etkin finansal çözümler ve ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılayacak kişiselleştirilmiş hizmetler sunmaktadır.

Doksanlı yıllarda Lübnan ekonomisinin tekrar ayağa kaldırılması sürecinde aktif bir katılım sergileyen BankMed, kurumsal bankacılık alanında lider bir rol üstlenmiştir. Dinamik yapısı ve sahip olduğu know-how sayesinde Banka, gerekli yetkinlikleri elde ederek operasyonlarının kapsamını genişletmiştir. Kurumsal Bankacılık alanındaki deneyiminden faydalanan Banka, hizmet kapsamını aktif bir şekilde genişletmiş ve Bireysel Bankacılık, Özel Bankacılık, Ticari, Yatırım ve Aracılık hizmetlerinin yanı sıra Lübnan ekonomisinde önemi giderek artan bir segment olan Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeler (KOBİ) segmentine de yoğunlaşmıştır.

Bölgede ve bölge dışında yeni pazarlara da giriş yapan Banka, tamamı kendisine ait Özel Bankacılık yan kuruluşu BankMed Suisse aracılığıyla İsviçre, Limasol şubesi aracılığıyla Kıbrıs, SaudiMed Investment Company (SaudiMed) adlı yatırım bankacılığı kolu aracılığıyla Suudi Arabistan ve Turkland Bank (T-Bank) aracılığıyla da Türkiye pazarlarında varlık göstermektedir. BankMed ayrıca Bağdat, Erbil ve Basra şubeleri aracılığıyla Irak operasyonlarını gerçekleştirmektedir. Dubai'nin stratejik konumundan, ticaret ve finans merkezi kimliğinden faydalanmak isteyen BankMed ve tamamı kendisine ait yan kuruluşu MedSecurities Investment (MedSecurities), Dubai Uluslararası Finans Merkezi'nde (DIFC) şube açmıştır. Bu adımla BankMed, DIFC'de çalışma iznine sahip MENA (Ortadoğu ve Kuzey Afrika) bölgesinin ilk bankası ve Dubai Finans Hizmetleri Kurumu (DFSA) tarafından verilen en kapsamlı lisans olan Kategori 1 Lisansı'na sahip birkaç finans kuruluşundan biri haline gelmiştir. Büyüme ivmesini 2015'te de koruyan BankMed'in 2015 itibarıyla hissedar payları 1,53 milyar USD'ye, toplam konsolide varlıkları ise 15,6 milyar USD'ye ulaşmıştır. Yıl sonu itibarıyla BankMed'in borçları 5,1 milyar USD, müşteri mevduatları ise 12,1 milyar USD seviyesindedir. Uluslararası tanınırlığını artırmaya devam eden BankMed bu bağlamda tüm iş alanlarındaki sınırsız gayretini kanıtlayan çeşitli ödüller almıştır. Banka Global Finance dergisi tarafından altıncı kez "En İyi Yatırım Bankası" ve art arda üçüncü kez "En İyi Ticari-Finans Bankası" ödülüne layık görülmüştür. BankMed ayrıca "Lübnan'ın En İyi Bankacılık Grubu" ve "En Sürdürülebilir Banka" Dünya Finans Bankacılığı Ödüllerini almıştır. Yatırım bankacılığı tarafında ise Global Investor dergisi, BankMed'in yatırım bankacılığı kolu olan MedSecurities Investment'a "En İyi Aracı" ödülünü vermiştir.

BankMed, bölgedeki pazarlarda ortaya çıkabilecek yeni fırsatlardan faydalanabilmek için stratejik konumunu korumaktadır. Banka, büyüme fırsatlarını değerlendirirken mevcut pazarlardaki varlığını da güçlendirmeyi hedeflemektedir.

## **Arab Bank İsviçre**

Arab Bank İsviçre 1962'de Zürih'te kurulmuştur. Bir İsviçre bankası olarak İsviçre bankacılık yasasına, mevzuatına ve düzenlemelerine tabidir ve İsviçre Finans Piyasası Denetleme Kurumu (FINMA) tarafından denetlenmektedir.

Arab Bank İsviçre, 50 yıldan uzun bir süredir bireysel bankacılık hizmetleri sunmaktadır ve müşteri varlıklarının başarılı bir şekilde yönetilmesi konusunda haklı bir üne sahiptir. Banka ayrıca çeşitli ticari bankacılık alanlarının başlıca ortaklarından birisidir. Arab Bank İsviçre müşterilerinin çoğu Orta Doğu kökenlidir veya bu bölgede yaşamaktadır. Arab Bank İsviçre, Arab Bank Group üyesidir ve Arab Bank PLC'nin bağımsız kardeş şirkettir. Bu anlamda Arap dünyası ve global finans merkezlerindeki geniş şube ağından faydalanma avantajına sahiptir. Arab Bank İsviçre, yaklaşık 22.000 doğrudan hissedara sahiptir. Hissedar paylarının oranı İsviçreli ve uluslararası finans denetleme kuruluşları tarafından belirlenen standardın oldukça üzerindedir ve sermaye yeterliliği mükemmel seviyededir.

## **Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Sahip Oldukları Paylar**

30 Eylül 2016 itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının T-Bank'ta payları bulunmamaktadır.

### **Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Mesajı**

Türkiye ekonomisi 2016 yılının ilk altı ayında %3.9 oran ile geçen yılın bu dönemindeki %3.1'lik büyüme oranının üzerinde bir büyüme kaydetmiştir. Sanayi üretimi gelişmelerine bakıldığında da özellikle Temmuz ayında sert bir daralma yaşandığını, Ağustos'tan itibaren ise toparlanma olduğunu görmekteyiz. Cari işlemler açığında daralma Ocak-Ağustos döneminde devam etti. Bu dönemde cari açık 24.7 milyar dolardan 23.5 milyar dolara kadar geriledi.

Para piyasalarına bakıldığında Merkez Bankası'nın (TCMB) yılın ilk dokuz ayında sadeleşme politikası çerçevesinde faiz indirimlerinde bulunduğunu görmekteyiz. TCMB faiz koridorunun üst bandını Eylül ayına kadar yaptığı art arda yedi indirimle 250 baz puan düşürdü. Buna karşılık banka dövizdeki yükselme eğilimi nedeniyle bu politikaya Ekim ayıyla birlikte ara verdi. Yılın ilk dokuz ayında kur ve faizler oldukça dalgalı seyretti. Küresel piyasalarda yılın ilk başlarında gelişmekte olan ülkelere yönelik olumsuz beklentiler risk iştahını düşürürken, daha sonra ABD Merkez Bankası'nın (Fed) faiz artırımına gideceği yönündeki algının güçlenmesi bu ülke para birimleri üzerinde baskı kurdu. Türk Lirası da bu durumdan etkilendi. Yılın başlarında 3.00 eşliğini geçen dolar/TL paritesi daha sonra kademeli olarak geriledi ve 2.85'lere doğru indi. Haziran sonunda Brexit olayının ardından dolar/TL paritesi 2.95'in üstünü gördü, ancak daha sonra tekrar geriledi.

Bankacılık sektörünün aktifleri ise Ağustos ayı itibarıyla 2.5 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. Sektörün net karı 26.5 milyar TL olmuş, sermaye yeterlilik rasyosu ise Ağustos sonu itibarıyla %16.03 oranında gerçekleşmiştir. Krediler 1.59 trilyon TL'ye ulaşırken, mevduat 1.32 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Kredi/mevduat oranı ise %120 olarak gerçekleşmiştir. Takipteki alacakların nakdi kredilere oranı %3.26 olarak gerçekleşmiştir.

T-Bank 2016 yılının üçüncü çeyreği sonunda da mevcut müşterileri ile ilişkilerini geliştirmeye devam etmiş, faaliyetlerini artırmış, güçlü risk yönetimi ve uyumluluk işlevlerinden faydalanarak Türk bankaları arasındaki konumunu korumaya, global ve yerel idari yönergelere ve standartlara her zaman uymaya devam etmiştir.

Finansal sonuçların da gösterdiği üzere T-Bank'ın varlıkları 5,493 Milyon TL'ye ulaşmıştır. Bankanın nakdi kredi portföyü 3,720 Milyon TL'ye ulaşmıştır. T-Bank'ın toplam mevduatları 2016 yılın üçüncü çeyreği itibarıyla 4,066 Milyon TL'ye ulaşmıştır. Karlılık anlamında T-Bank, 5.8 Milyon TL net kar elde ederken, sermaye yeterlilik oranı % 14.85 olarak gerçekleşmiştir.

*A.Dinçer ALPMAN*  
*Genel Müdür*

*Nemeh SABBAGH*  
*Yönetim Kurulu Başkanı*

## 2016 Eylül Sonunda T-Bank

Türkiye'nin başlıca finans ve sanayi merkezinde faaliyet gösteren T-Bank, müşterilerine 630 çalışanı ve 34 şubesi aracılığıyla hizmet vermektedir.

Faaliyetlerini küçük ve orta büyüklükteki işletmeler (OBİ) alanında yoğunlaştırmış olan Banka, aynı zamanda müşterilerinin ticaretin finansmanı, yatırım, hazine ve nakit yönetimi gibi farklı alanlardaki ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

Çoğunluk hissedarının Ortadoğu ve Kuzey Afrika'daki güçlü muhabir banka ilişkileri sayesinde, bu bölgedeki müşterilerine sunduğu hizmetlerin kapsamını daha da yaygınlaştırma olanağı bulan T-Bank, küresel bankalarla da yakın ilişki içindedir.

<b>Kredi Portföyünün Sektörlere Göre Dağılımı (30 Eylül 2016 - bin TL)</b>				
<b>Sektör</b>	<b>Nakdi Krediler</b>		<b>Gayrinakdi Krediler</b>	
	<b>Toplam</b>	<b>%</b>	<b>Toplam</b>	<b>%</b>
<b>Tarım</b>	<b>181,892</b>	<b>4.75%</b>	<b>81,800</b>	<b>3.49%</b>
Çiftçilik Ve Hayvancılık	175,979	4.59%	71,043	3.03%
Ormancılık	5,815	0.15%	10,724	0.46%
Balıkçılık	98	0.00%	33	0.00%
<b>Sanayi</b>	<b>999,921</b>	<b>26.09%</b>	<b>696,698</b>	<b>29.75%</b>
Madencilik	36,029	0.94%	29,350	1.25%
İmalat Sanayi	930,724	24.28%	641,824	27.40%
Elektrik,Gaz Ve Su	33,168	0.87%	25,524	1.09%
<b>İnşaat</b>	<b>1,116,354</b>	<b>29.13%</b>	<b>842,806</b>	<b>35.98%</b>
<b>Hizmet</b>	<b>1,499,952</b>	<b>39.14%</b>	<b>678,959</b>	<b>28.99%</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	415,213	10.83%	175,201	7.48%
Otel Ve Lokanta Hizmetleri	219,003	5.71%	9,874	0.42%
Ulaştırma Ve Haberleşme	141,231	3.68%	72,163	3.08%
Mali Kuruluşlar	219,687	5.73%	214,533	9.16%
Gayrimenkul Ve Kiralama Hizmetleri	310,146	8.09%	38,925	1.66%
Serbest Meslek Hizmetleri	135,447	3.53%	113,004	4.82%
Eğitim Hizmetleri	8,362	0.22%	366	0.02%
Sağlık Ve Sosyal Hizmetl.	50,863	1.33%	54,893	2.34%
<b>Diğer</b>	<b>34,550</b>	<b>0.90%</b>	<b>41,906</b>	<b>1.79%</b>
<b>TOPLAM</b>	<b>3,832,669</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,342,169</b>	<b>100.00%</b>

## BÖLÜM II – YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM

### Yönetim Kurulu

Nemeh Sabbagh	Yönetim Kurulu Başkanı
Mohamed Ali Beyhum	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mustafa Selçuk Tamer	Yönetim Kurulu Üyesi
Riad Burhan Taher Kamal	Yönetim Kurulu Üyesi
M.Behçet Perim	Yönetim Kurulu Üyesi
Nadya Nabil Talhouni	Yönetim Kurulu Üyesi
Faten Matar	Yönetim Kurulu Üyesi
Haitham Helmi Mohammed Foudeh	Yönetim Kurulu Üyesi
Bassil Yared	Yönetim Kurulu Üyesi
A. Dinçer Alpman	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür

### Üst Yönetim

30 Eylül 2016 itibari ile Üst Yönetim aşağıdaki şekildedir.

Doruk Parman	Pazarlama ve Satış
Hakkı Yıldırımaz	İnsan Kaynakları
İlhan Zeki Köroğlu	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri
Mehmet Özgüner	Mali İşler
Münevver Eröz	Hazine ve Finansal Kurumlar
Yurdakul Özdoğan	Kredi Tahsis ve İzleme
Emre Demircan	Stratejik Planlama
Ali Has	Teftiş Kurulu

### Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler

30 Eylül 2016 itibari ile Kredi Komitesi ve Diğer Komiteler aşağıdaki şekildedir.

#### T-Bank Kredi Komitesi

A.Dinçer Alpman, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi  
Faten Matar, Yönetim Kurulu Üyesi  
M. Selçuk Tamer, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

#### T-Bank Üst Kurul

A.Dinçer Alpman, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi  
Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı  
Hakkı Yıldırımaz, Genel Müdür Yardımcısı  
İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı  
Mehmet Özgüner, Genel Müdür Yardımcısı  
Münevver Eröz, Genel Müdür Yardımcısı  
Yurdakul Özdoğan, Genel Müdür Yardımcısı  
Emre Demircan, Genel Müdür Yardımcısı  
Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı

#### Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

A.Dinçer Alpman, Genel Müdür  
M.Behçet Perim, Risk Yönetimi Grubu, Teftiş ve İç Kontrol Merkezi'nden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi  
Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı  
İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı  
Mehmet Özgüner, Genel Müdür Yardımcısı  
Münevver Eröz, Genel Müdür Yardımcısı  
Yurdakul Özdoğan, Genel Müdür Yardımcısı  
Emre Demircan, Genel Müdür Yardımcısı  
Elif Ertemel, Perakende Bankacılık Direktörü  
Hakan Pürdeloğlu, Kurumsal Bankacılık Direktörü  
Cengizhan Cengiz, KOBİ Bankacılığı Müdürü  
Alper Üstündağ, Hazine Müdürü  
Kaan Gürsal, Finansal Kurumlar Müdürü  
Burcu Aktürk, Risk Yönetimi Grup Başkanı  
İsmail Dokur, Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama Müdürü  
Veyis Fertekligil, Baş Ekonomist, Ekonomik Araştırmalar

#### Denetim Komitesi

Mohamed Ali Beyhum, Yönetim Kurulu Üyesi  
Nadya Nabil Talhouni, Yönetim Kurulu Üyesi  
Faten Matar, Yönetim Kurulu Üyesi

#### Kurumsal Yönetim Komitesi

Mohamed Ali Beyhum, Yönetim Kurulu Üyesi  
Nadya Nabil Talhouni, Yönetim Kurulu Üyesi  
Mehmet Behçet Perim, Yönetim Kurulu Üyesi

#### Ücretlendirme Komitesi

Mohammed Ali Beyhum, Yönetim Kurulu Üyesi  
Faten Matar, Yönetim Kurulu Üyesi  
M. Selçuk Tamer, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

#### Risk Yönetimi Komiteleri

##### • Üst Düzey Risk Komitesi

A. Dinçer Alpman, Genel Müdür  
M.Behçet Perim, Risk Yönetimi Grubu, Teftiş ve İç Kontrol Merkezi'nden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi  
Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı-Üye  
Hakkı Yıldırım, Genel Müdür Yardımcısı-Üye  
İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı-Üye  
Mehmet Özgüner, Genel Müdür Yardımcısı-Üye  
Münevver Eröz, Genel Müdür Yardımcısı-Üye  
Yurdakul Özdoğan, Genel Müdür Yardımcısı-Üye  
Emre Demircan, Genel Müdür Yardımcısı-Üye  
Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı-Üye  
Burcu Aktürk, Risk Yönetimi Grup Başkanı-Üye

##### • Operasyonel Risk Komitesi

A. Dinçer Alpman, Genel Müdür  
M. Behçet Perim, Yönetim Kurulu Üyesi  
Doruk Parman, Genel Müdür Yardımcısı-Üye  
İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı-Üye  
Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı-Üye  
Murat Oltulular, İç Kontrol Merkezi Başkanı-Üye  
Burcu Aktürk, Risk Yönetimi Grup Başkanı-Üye



- Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi  
A. Dinçer Alpman, Genel Müdür  
M. Behçet Perim, Denetim Komitesi Üyesi  
İlhan Zeki Köroğlu, Genel Müdür Yardımcısı-Üye  
Ali Has, Teftiş Kurulu Başkanı-Üye  
Murat Oltulular, İç Kontrol Merkezi Başkanı-Üye  
Bircu Aktürk, Risk Yönetimi Grup Başkanı-Üye

### Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Diğer Komite Toplantılarına Katılım

Yönetim Kurulu ve komitelerin tüm üyeleri, geçerli bir mazeretleri olmadığı müddetçe tüm toplantılara katılmışlardır.

### İnsan Kaynakları

Eylül 2016 itibarıyla Banka'nın 630 çalışanı bulunmaktadır.

<b>Çalışan ve Şube Sayısı</b>	<b>Eylül 2016</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Genel Müdürlük Çalışanları	288	290	269	241	228	215
Şube Çalışanları	342	372	372	294	296	281
Toplam Çalışan Sayısı	630	662	641	535	524	496
Şube Sayısı	34	34	33	27	27	27
<b>Demografik Bilgiler</b>	<b>Eylül 2016</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Erkek (%)	46	46	47	48	51	52
Kadın (%)	54	54	53	52	49	48
Çalışanların Ortalama Yaşı	38	37	36	37	36	36

### Banka'nın dahil olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

<b>Sektörler İtibarıyla T-Bank Grubu Riskleri (bin TL)</b>						
	<b>Nakdi Krediler</b>	<b>Risk Payı (%)</b>	<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>Risk Payı (%)</b>	<b>Toplam Krediler</b>	<b>Risk Payı (%)</b>
Finansal Kurumlar	118	0,00%	10.558	0,45%	10.676	0,17%
İletişim & Haberleşme	-	0,00%	7.993	0,34%	7.993	0,12%
Bilişim	2.136	0,05%	7.035	0,30%	9.171	0,14%
Diğer	-	0,00%	27.805	1,19%	27.805	0,43%
<b>Toplam</b>	<b>2.254</b>	<b>0,05%</b>	<b>53.391</b>	<b>2,28%</b>	<b>55.645</b>	<b>0,86%</b>

### Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

T-Bank, Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca, temel bankacılık faaliyetleri kapsamında destek hizmetleri almaktadır. Bu kapsamda, iş gereksinimleri uyarınca BDDK'ya yasal olarak bildirilen 20 adet destek hizmeti firması bulunmakta olup bu sayı mevcut ve yeni destek hizmeti firmalarını kapsamaktadır. T-Bank, Finecus Yazılım Danışmanlık Sanayi A.Ş. ile sermaye yeterliliği hesaplaması, G Teknoloji Bilişim San.ve Tic.Ltd.Şti.ile yasal raporların sistemsel hale getirilmesi, DHL Worldwide Express Taşımacılık ve Ticaret Limited Şirketi ile kıymetli evrak taşıması ve Desmer Güvenlik Hizmetleri Ticaret A.Ş. ile de nakit taşıma hizmeti ile ilgili sözleşme yapmıştır.

**Risk Yönetimi Politikaları**

T-Bank Risk Yönetimi Grubu, İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne rapor sunan bağımsız bir birimdir. Risk Yönetimi, faaliyetlerini BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde Denetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütmektedir.

Risk yönetimi, çalışmalarında kredi, piyasa, faiz, yoğunlaşma, likidite risklerini ve operasyonel risklerin ölçülmesini, bu risklerin limitlerinin ve kontrol proseslerinin oluşturulmasını temel ilke olarak kabul etmektedir. Risk yönetimini, bankacılık sürecinin olmazsa olmaz bir bileşeni olarak kabul eden T-Bank, bu bağlamda risk farkındalığını organizasyon yapısının tüm kademelerinde sağlamaya çalışmaktadır. Risk Yönetimi Grubu, Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin, yoğunlaşmaların, yasal limitlerin ve Banka'nın kendi iç limitlerinin takip edildiği günlük, haftalık, aylık ve üç aylık raporları, Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne düzenli olarak sunmaktadır. Riske Maruz Değer (RMD) analizleri, piyasa riski limitleri, stres testleri ve senaryo analizleri, likidite ve faiz riski raporlarıyla ekonomik sermaye ve sermaye yeterliliği analizleri, bu raporlar arasında bulunmaktadır. Günlük RMD analizlerini, haftalık faiz riskini, ekonomik sermaye hesaplamasını ve piyasa riski limitlerini içeren bu raporlar, ayrıca Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne de haftalık olarak sunulmaktadır. Ayrıca, çok sayıdaki piyasa riski enstrümanının volatilitesi ve kapanış değerleri günlük olarak izlenmekte ve haftalık Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne de raporlanmaktadır.

Stres testleri ve ekonomik sermayeyle ilgili senaryo analizleri, sermaye yeterliliği, likidite ve kârlılıkla ilgili senaryolar, T-Bank kredi portföyünün durumu ve bu portföye yönelik gelişmeler ile ilgili kredi riski sonuçları ise Denetim Komitesi'ne üç ayda bir sunulan raporlarda yer almaktadır. Üst yönetim için hazırlanan bu raporlar sayesinde aynı zamanda Banka'nın performans ve limitlerinin de periyodik olarak kontrol edilmesine olanak sağlanmaktadır. Müşterilerin kredi taleplerini karşılayabilecek fonları sağlamak ve Banka'nın yasal sorumluluklarını yerine getirmek, T-Bank'ın aktif-pasif yönetim politikasını oluşturmaktadır. Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'nin haftalık toplantısında kredi vadelerine dair konular, aktif ve pasiflerle birlikte finansal oranlar görüşülerek karara bağlanmaktadır. Ayrıca her üç ayda bir Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na Banka'nın temel risklerini konu alan bir sunum yapılmaktadır. Bu sunum; kredi, piyasa ve operasyonel riskleri kapsayan ekonomik sermaye hesaplamalarını da içermektedir. Ayrıca risk limiti aşmaları konusunda Denetim Komitesi ve Üst Yönetim bilgilendirilmektedir. Risk Yönetim Grubu tarafından periyodik olarak incelenen limitler, gerekli durumlarda güncellenerek konuyla ilgili olarak Üst Yönetim bilgilendirilmektedir.

Yönetim Kurulu, ekonomik sermayeyi özkaynakların %50'siyle, piyasa riski RMD değerini özkaynakların %2,5'yle, menkul değerler cüzdanını ise Banka aktiflerinin %20 'siyle sınırlandırmıştır. Menkul değerler cüzdanı için ayrıca hacim ve portföy limitleri de belirlenmiştir. Bu limitler de takip edilmekte ve raporlanmaktadır. Risk Yönetimi ve Üst Yönetim tarafından hazırlanan yeni risk limitleri, Aralık 2013 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Risk Yönetimi Grubu, Basel - II Sermaye Yeterliliği hesaplamalarını "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk için sistemsel olarak hesaplamaktadır.

**Kredi Riski**

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememeye ihtimaline işaret eden risk türüdür. Kredi risk yönetimi, T-Bank'ın sürdürülebilir büyüme politikası çerçevesinde kritik bir rol üstlenir. Farklı sektörler, şirketler ve gruplara kullanılan kredi limitlerinin belirlenmesinde Yönetim Kurulu, kredi onaylama sorumluluklarını delege etmek suretiyle yol gösterici bir görev üstlenir. Müşterilerin kredi limitleri belirlenirken mali güçleri, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları, moraliteleri gibi pek çok kriter aynı anda değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Müşterilerin mali yapıları ilgili mevzuata uygun olarak hesap durumu belgeleri ve diğer bilgiler göz önünde bulundurularak kapsamlı bir biçimde incelenmektedir. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesine ve müşterilerin mali bilgilerinde, faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklere bağlı olarak daha önce belirlenen kredi limitleri sürekli ve düzenli olarak güncellenmektedir. Kredi limitleri konusunda müşterilere, çeşitli taahhütler ve meblağlar sunulmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri temelinde belirlenen limitler esas alınmakta, risk, limit ve teminat bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

Kredi risklerinin izlenmesi ve olası temerrütlerle ilgili erken uyarılar, Kredi İzleme Bölümü'nün sorumluluğu altındadır. Banka'nın kredi uygulamaları nedeniyle oluşan sermaye gereksinimi, Bankacılık Kanunu ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak hesaplanmaktadır. T-Bank'ta iç derecelendirme sisteminin Basel – II standartlarına uyumlu hale getirilmesiyle yükümlü bir komite bulunmaktadır. Ayrıca, Ocak 2009 tarihinden bu yana Finar A.Ş. (Dun and Bradstreet'in Türkiye temsilcisi) ile yapılan anlaşma ile danışmanlık hizmetleri alınmaktadır. Konusunda uzman yöneticiler ve danışmanlık firmasının gerçekleştirdiği çalışmalar sonucunda T-Bank, "uzman görüşüne dayalı" bir derecelendirme sistemini hayata geçirmiştir. Derecelendirme sisteminin validasyonu, Finar tarafından 2011 yılının Haziran ayında tamamlanmıştır. Firmanın hazırladığı öneriler ve Üst Yönetimin buna onayını müteakip Ekim 2011'de de sisteme aktarılmıştır. Sistem 2012 yılından bu yana uygulanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen muhabir banka kredi risk limitlerini günlük olarak takip eden Risk Yönetimi Grubu, aşım halinde Üst Yönetim ve ilgili bölümlere bir bilgilendirme yazısı göndermektedir. T-Bank Hazine Bölümü bünyesinde yürütülen repo, türev işlemleri ve para piyasaları işlemleri de diğer tarafların temerrüde düşme olasılığından doğan risk için sıkı bir şekilde takip edilmektedir

## **Piyasa Riski**

Fiyat değişimleri sonucunda banka pozisyonlarında oluşan değer dalgalanmaları Piyasa Riski tanımıyla ifade edilmektedir. T-Bank özelinde piyasa riski; "alım satım riski" ve "aktif-pasif uyumsuzluğu riski" olmak üzere iki temel başlık altında incelenmektedir.

RMD hesaplamaları Kasım 2004'ten bu yana Risk Yönetimi Grubu tarafından günlük/haftalık olarak, bir günlük elde tutma süresi ve %99 güvenilirlik düzeyinde hesaplanmaktadır. Bu doğrultuda, parametrik, tarihsel benzetim ve Monte Carlo RMD hesaplama yöntemlerine başvurularak hesaplanan RMD sonuçları, alım-satım riski için sermaye ihtiyacını belirlemek amacıyla kullanılmaktadır. 2010'da alınan piyasa riski sistemiyle ileri olasılık simülasyonlarının kullanıldığı RMD hesaplarında, piyasada oluşabilecek non-lineer hareketleri de içeren yöntemler uygulanmakta, daha detaylı senaryo analizleri yapılmakta ve günlük olarak izlenmektedir. RMD yönteminin değer hassasiyeti, "backtesting" yöntemi ve gerçek kayıpların hesaplanan RMD'den yüksek olduğu günlerin sayısı ile kontrol edilmektedir.

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

## **Likidite Riski**

Likidite riski, bankaların borçlarını zamanında ve tam olarak ödeyememesinden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Bu durum, yetersiz nakit akışı ve mevcut nakit niteliğinin yetersiz oluşu ile iç ve dış nakit akışları arasındaki uyumsuzluktan kaynaklanır. Ek olarak likidite riski, piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ile pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

İhtiyatlı bankacılık anlayışı çerçevesinde T-Bank, yüksek miktarda likidite tutmaktadır. T-Bank'ın mevcut politikaları doğrultusunda varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu daima Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmaktadır. Ayrıca bilançodaki TL ve yabancı para aktif-pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark ise sürekli olarak pozitif yönetilmeye çalışılmaktadır.

BDDK tarafından hazırlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanan oran ile Basel - III kapsamındaki Likidite Karşılama Oranları (LCR), YP ve toplam bazda hesaplanarak BDDK'ya haftalık olarak raporlanmaktadır. Ayrıca "Likidite Riski Analizi" formu da BDDK'ya rapor halinde haftalık olarak sunulmaktadır.

Farklı kriz senaryoları bu strateji doğrultusunda Risk Yönetimi Grubu tarafından oluşturularak Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılayabilmekte olup, T-Bank bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak ek kaynaklar sağlayabilmektedir.

## **Operasyonel ve Bilgi Teknolojileri (BT) Riski**

Operasyonel risk, uygunsuz veya hatalı içsel süreçler, çalışan ve sistem hataları ile dış kaynaklı durumlar sebebiyle oluşabilecek kayıp riskini tanımlamaktadır. Bu risk, net bir şekilde belirlenmiş politikalar, prosedürler ve iç kontrollerle Banka'nın sorumlu birimleri tarafından yönetilmektedir. Bankacılık süreçlerine ait riskler ve bu risklere bağlı kontroller Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Merkezi envanterinden oluşturulmuş olup yıllık olarak güncellenmektedir.

Operasyonel risk, Risk Yönetimi Grubu tarafından Basel - II Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmaktadır. Operasyonel riske konu olan sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılmayan riskleri İleri Ölçüm Yöntemleri'ni kullanarak süreç ve işlem bazında tespit etmek Banka'nın nihai hedefidir. Risk Yönetimi Grubu, Üst Yönetime yaptığı raporlamalarla operasyonel riskler, denetimler ve artık riskler hakkında farkındalık oluşturmaktadır.

T-Bank, operasyonel riskleri merkezi olarak yönetmek amacıyla kullandığı uygulama sayesinde tüm operasyonel ve IT risklerini tek merkezde toplayarak kontrolünü sağlayabilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, kullandığı bağımsız sistemle; icradan bağımsız ve günlük risk yönetim süreçleriyle bütünlük olarak, maruz kalınan operasyonel risklerin ve kayıpların düzenli kayıt altına alınmasını sağlamaktadır.

Destek Hizmetleri Yönetmeliği'ne uyumluluk çerçevesinde, destek hizmeti firmalarının operasyonel riskleri değerlendirilmektedir. Destek hizmeti alınacak firmalar için risk analizi çalışmaları ilgili bölümlerle birlikte Risk Yönetimi Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir. Her yıl olduğu gibi destek hizmetlerine yönelik yıllık risk yönetimi programı oluşturularak Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. Ayrıca, destek hizmeti veren kuruluşların nitelikleri Denetim Komitesi tarafından her yıl değerlendirilmekte ve değerlendirme sonuçları bir raporla Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

BT Risk Yönetimi kapsamındaki BT süreçlerine ait riskler, Risk Yönetimi Grubu tarafından operasyonel risk sistemi çerçevesinde değerlendirilmektedir. Kritik BT süreçlerine yönelik iyileştirme faaliyetleri koordine edilmektedir. Bağımsız denetim kuruluşu tarafından tespit edilen, BT süreçlerine ait bulguların giderilmesine yönelik olarak ortaya konulan iyileştirme faaliyetleri, ilgili bölümlerin işbirliği ile gerçekleştirilmektedir. İyileştirme süreci çerçevesinde alınması gereken aksiyonlar, BT Risk Komitesi ve BT Risk Alt Komitesi'nde değerlendirilerek karara bağlanmaktadır. İlgili bölümlerle iyileştirme faaliyetleri kapsamında koordineli bir şekilde oluşturulan prosedürler, gerektiğinde güncellenmektedir.

Güncelleme çalışmalarında ise süreçlere ait uygulama adımları gözden geçirilmekte, gerekli durumda iyileştirilmesine yönelik aksiyonlar önerilmektedir. İlgili departmanlar tarafından da bu aksiyonların yürürlüğe konulup konulmadığı sürekli olarak takip edilmektedir.

BT Risk Yönetimi Alt Komitesi, Risk Yönetimi Grubu başkanlığında bir araya gelip her yıl gerekli güncellemeleri yaparak BT risklerinin etki ve olasılık hesaplamalarını gerçekleştirir. İlgili komite, kritik eşğin üzerinde toplanan risk değerlendirme sonuçlarını risklerin indirgeme, kabul, kaçınma, yatırım ve transfer kararlarını değerlendirecek olan Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi'ne sunarak aksiyon alınmasını ve alınan aksiyonların takibini gerçekleştirmektedir. BT Risk Yönetimi çerçevesinde ele alınan İş Sürekliliği Planı ve bu kapsamdaki BT Süreklilik Planı ilgili bölümlerle koordineli olarak güncellenmiştir. İş Sürekliliği Planı kapsamında Banka'nın tüm departmanlarıyla görüşülerek kritik iş süreçleri değerlendirilmiş, Acil Eylem, Kriz Yönetimi, İş Kurtarma Planı ve takımları güncellenmiştir. Ayrıca kritik süreçlere ait İş Sürekliliği ve ilgili BT Süreklilik Planı testleri de geçtiğimiz yıl yapılmıştır.

## **İçsel Sermaye Yönetimi**

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES/ Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP) Banka'nın maruz kaldığı tüm riskleri en etkin ölçme ve değerlendirme yöntemleriyle belirli bir zaman dilimi içinde ihtiyaç duyacağı yeterli sermaye büyüklüğünün belirlenmesine imkan sağlayan bir süreçtir.

Bu yaklaşımla "Birinci Yapısal Blok" sadece Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Riski içermekte iken "İkinci Yapısal Blok" (İSEDES/ICAAP) birinci yapısal blok risklerinin hiç kapsamadığı veya kısmen kapsadığı risk türlerini ve/veya Banka'nın maruz kalabileceği tüm riskleri kapsamaktadır. Piyasa Riski, Likidite Riski, Yoğunlaşma Riski ve IT Riski, Banka'nın faaliyetleri kapsamında maruz kaldığı risk gruplarını oluşturmaktadır.

Banka, İçsel Sermaye Yönetimi kapsamında Kredi, Operasyonel, Piyasa ve diğer risklerde oluşabilecek

maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de göz önünde bulundurarak tahmin edip stres testi odaklı bir yöntemle bağlı olarak yürütmektedir. Stres testi sonuçları ve senaryo analizi raporlamaları, Risk Yönetimi Grubu tarafından günlük, haftalık ve üç aylık dönemler halinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterlilik oranı Risk Yönetimi Grubu tarafından, aylık olarak hesaplanmaktadır. Üst Yönetim tarafından istenildiğinde stratejik planlara uygun olarak sermaye ihtiyacı konusunda bilgilendirme yapılmaktadır. İçsel sermaye yönetimiyle ilişkili operasyonlar da talep üzerine gerçekleştirilir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci'nin tasarlanması ve yürütülmesi, Risk Yönetimi Grubu tarafından yerine getirilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, direkt olarak veya Üst Düzey Risk Komitesi aracılığıyla bu hususlarda Üst Yönetim'i bilgilendirmektedir.

## **Denetim Komitesi'nin İç Sistemlere İlişkin Raporu**

T-Bank Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin (İç Denetim, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetim Sistemleri) etkinliğini ve yeterliliğini sağlamakla sorumludur. Denetim Komitesi ayrıca bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekten sorumludur. T-Bank'ta İç Sistemler, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'nin koordinasyonu ile Banka'nın Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi, Uyum Bölümü ve Risk Yönetimi Grubu tarafından yürütülmektedir.

İç Sistemler, Bilgi Teknolojileri Risk Komitesi, Destek Hizmetleri Yönlendirme Komitesi, BT Risk Yönetimi Alt Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi ile bankacılık süreçlerine ilişkin riskleri etkin biçimde tanımlamakta, değerlendirmekte ve yönetilmesini sağlamaktadır. Bu komitelerin tümü, 2016 yılının ikinci çeyreğinde de çalışmalarını başarıyla yürütmüştür.

## **Teftiş Kurulu Başkanlığı**

İç Sistemler Grubu'na bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın amacı; Üst Yönetim'e, Banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda makul güvence sağlamaktır. İş süreçlerine değer katarak, T-Bank faaliyetlerinin belirlenen hedefler doğrultusunda geliştirilmesine yardımcı olmak Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın nihai amacıdır. Bu amaç çerçevesinde Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka bünyesindeki iç kontrol ve risk yönetimi ortamı ile bunların işleyişini hızlandıran araçların yeterli ve etkin kılınması için yoğun bir çaba sarfetmektedir. Denetçilerin tavsiyeleri ve ulaştıkları sonuçlar, T-Bank Üst Yönetim'i ve Denetim Komitesi'yle paylaşılarak karar alma süreçlerini kapsayan bir rehber dönüşmektedir. Denetim sürecinin sonuçlarını temel alan eylemler ise dikkatli bir biçimde uygulamaya alınmakta ve aynı zamanda sistematik olarak da izlenmektedir.

T-Bank iç denetim faaliyetlerinin uluslararası mesleki denetim standartlarıyla uyumlu olması gerekliliği, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın çalışmalarına yön veren ana kriterdir. Risk bazlı bir anlayışla oluşturulan, Banka Yönetim Kurulu tarafından da onaylanan denetim planında yer alan denetimler yıl içerisinde Teftiş Kurulu müfettişlerince gerçekleştirilmekte; denetimi tamamlanan birimlerin denetim performanslarının analitik denetim notlarıyla ölçülmesi sağlanmaktadır. Yıllık denetim planı hazırlık aşamasında, denetim notu ortalamanın altında olan birimler daha yoğun olarak mercek altına alınmaktadır. Denetim raporlarında bilgi sistemlerinden uygun düzeyde yararlanılarak etkinlik ve verimlilik artışı elde edilmektedir.

Mesleki gelişime büyük önem veren T-Bank, bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde görev yapan müfettişlerin, denetim kalitesini artıracak ve uluslararası denetim standartlarına uyumu güçlendirecek önemli sertifikaları edinmesi desteklemektedir. Bu kapsamda, dokuz üyeden oluşan Teftiş Kurulu personeli, dört Certified Internal Auditor (CIA), iki Certified Information Systems Auditor (CISA), iki Certified Fraud Examiner (CFE), bir Certified Financial Services Auditor (CFSA), bir Certification in Risk Management Assurance (CRMA), bir Certified Ethical Hacker (CEH) ve bir Certified Information Systems Manager (CISM) olmak üzere uluslararası geçerliliği olan on iki sertifikaya sahiptir. Banka, Teftiş Kurulu bünyesinde Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı ile Türev Araçlar Lisansı'na sahip iki müfettişi de istihdam etmektedir. Kalifiye denetim uzmanlarından oluşan bu yetkin grup sayesinde T-Bank, sektördeki diğer bankalar arasında farklılaşmaktadır.

## **İç Kontrol Merkezi Başkanlığı:**

T-Bank'ta etkin bir iç kontrol ortamının oluşturulmasını ve koordine edilmesini, banka faaliyetlerinin yönetim stratejisi ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir biçimde yürürlükteki mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesini sağlayan İç Kontrol Merkezi Başkanlığı, aynı zamanda hesap, kayıt ve raporlama sistemlerinin bütünlüğünden ve güvenilirliğinden de sorumludur. İç kontrol faaliyetleri merkezde (uzaktan gözetim) ve yerinde kontrol yöntemleriyle gerçekleştirilmektedir.

İç Kontrol Merkezi Başkanlığı, çalışmalarını 2016 yılı içerisinde devam ettirmektedir.

## **Merkezi Kontrol Birimi:**

Merkezi Kontrol Birimi tarafından yürütülen merkezi kontroller sırasında; şubelerin iş yapış biçimleri ile bilgi teknolojileri uygulamalarının tutarlılığı, güvenilirliği ve Banka'nın muhasebe süreçleri gözden geçirilmiş, operasyonel risk oluşturacak alanlar belirlenerek gerekli kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

## **Yerinde Kontrol Birimi:**

2016 yılı denetim planı çerçevesinde, kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Şubelerde yapılan yerinde kontroller; krediler, fiziki sayım, genel görünüm ve güvenlik, cari hesaplar, gişe ve çek işlemleri, müşteri tanı ve müşteri risk politikası ana başlıkları altında yapılmıştır. İç Kontrol Merkezi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilen inceleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında tespit edilen bulgular Üst Düzey Yönetim'e raporlanmış, üçer aylık periyotlar halinde hazırlanan faaliyet raporları ise Denetim Komitesi'ne sunulmuştur.

## **Uyum Bölümü:**

BDDK tarafından yayınlanan, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak oluşturulan Uyum Bölümü; Banka'nın itibar riskini yönetmek, suç gelirleri ve terörizme mali kaynak desteğinin önlenmesi amacıyla iç ve dış operasyonları koordine etmekle yükümlüdür. Uyum Bölümü içerisinde iki ayrı birim olarak yapılanmıştır.

Söz konusu birimler ve görev tanımları;

1- Müşteri Kabul ve İşlem İzleme Birimi: Banka'nın faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu, 5549 Sayılı MASAK Mevzuatı, diğer yasalar, kararnameler, yönetmelikler, genelgeler vb. yürürlükteki mevzuat hükümleri doğrultusunda ve Banka'nın/Grubun, "Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası" ve "Müşteri Risk Yönetimi Politikası" nda yer alan hususlar kapsamında gerçekleşmesini sağlar.

2- Kurumsal Uyum Birimi: Banka'nın faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu, 5549 Sayılı MASAK Mevzuatı, Türkiye Bankalar Birliği (TBB), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) ve diğer yasalar, kararnameler, yönetmelikler, genelgeler dahilinde yürürlükteki mevzuatta yer alan hususlar ve/veya yeni düzenlemelerini takip ederek, Banka uygulamalarının bu kapsamda güncelliğini sağlar. "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Politika", Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) mevzuatı başta olmak üzere, Mali Eylem Görev Gücü (FATF), Wolfsberg Prensipleri, BASEL ilkeleri gibi uluslararası kuruluşlar tarafından yayınlanan standartlara uyumlu olarak oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Banka Politikası çerçevesinde, müşteri kabul politikası ve diğer tüm uyum politikaları hazırlanmıştır. Tüm Banka çalışanlarının, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile ilgili farkındalık düzeylerini arttırmak T-Bank'n bu konu ile mücadele etkinliğini arttırabilmek için güncel gelişmelerle desteklenen eğitim programlarına katılması sağlanmıştır. Söz konusu eğitim, her yıl düzenli olarak verilmektedir. Banka Uyum Programı kapsamında düzenlenen eğitim programları, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmektedir.

Risk temelli bir çerçevede oluşturulan Uyum Programı'nın izleme ve kontrol faaliyetleri, güncel gelişmeler takip edilerek teknolojik olanaklardan faydalanılarak yönetilmektedir. Ayrıca, Kurumsal uyum kontrolleri kapsamında, mevzuata uyum alanında, yeni yayınlanan/güncellenen yasal mevzuat düzenlemelerinin iç kural haline getirilmesine yönelik çalışmalar da takip edilmektedir. Banka'nın yeni ürün/ hizmet projeleri ile belirli iç mevzuat dokümanları mevzuata uyum ve kontrol sistemleri yönüyle değerlendirilmektedir.

## T-Bank Kredi Derecelendirme Notları

### Mali durum değerlendirmesi

T-Bank'ın 2016 yılının üçüncü çeyreğinde aktifleri 5.493 Milyon TL, nakdi kredileri 3.720 Milyon TL, mevduat hacmi 4.066 Milyon TL, garanti ve kefaletleri 2.171 Milyon TL'dir.

2016 yılında menkul kıymetler portföyü 761 Milyon TL'dir

2015 yılının üçüncü çeyreğinde 14.8 Milyon TL net kâr eden Banka, 2016 yılının aynı döneminde 5.8 Milyon TL net kâr elde etmiştir.

### Kredi riski ve sermaye yeterliliği

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Haziran 2016 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu, % 14.85 oranında gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı % 7.62 olup, takipteki krediler için karşılık oranı % 38.50'dir.

### Finansal Değerlendirme

bin TL	30 Eylül 2016	2015	2014	2013	2012
Toplam aktifler	5,492,691	5,818,733	5,088,560	4,111,263	2,966,250
Krediler	3,720,249	3,963,343	3,365,142	2,668,288	2,016,910
Menkul Değerler Cüzdanı	760,668	691,465	875,987	604,824	350,091
Toplam mevduat	4,065,553	4,481,311	3,588,525	2,837,137	2,149,313
Alınan krediler	239,397	225,049	138,252	216,995	132,495
Özkaynaklar	757,894	742,814	753,737	539,805	366,604
Garanti ve kefaletler	2,170,952	2,234,530	2,043,323	1,681,382	1,078,909
Net faiz geliri	145,799	183,804	181,307	120,455	110,069
Net komisyon geliri	19,290	28,021	28,080	22,280	21,795
Vergi öncesi kâr	8,018	19,832	40,242	20,127	17,859
Net Kâr	5,792	14,506	31,931	14,401	12,709
%	30 Eylül 2016	2015	2014	2013	2012
Sermaye Yeterlilik Oranı	14.9	15.6	18.5	15.9	15.2
Aktif getirisi	0.1	0.3	0.7	0.4	0.5
Özkaynak getirisi	0.8	1.9	5.0	3.3	3.5
Krediler/Mevduat	91.5	88.4	93.8	94.0	93.8
Krediler/Toplam aktifler	67.7	68.1	66.1	64.9	68.0
Likit aktifler/Toplam aktifler (*)	19.9	20.9	21.4	21.6	18.7
Takipteki krediler (net) /Toplam krediler (net)	4.8	4.1	1.5	1.3	1.6
Takipteki krediler (net) / Toplam aktifler	3.3	2.8	1.0	0.8	1.1

(\*) Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ile Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar dahildir.

**Yabancı Para**

Uzun Vadeli/Kısa Vadeli/Görünüm BB/B/Negatif

**Yerel Para**

Uzun Vadeli/Kısa Vadeli/Görünüm BB/B/Negatif

**Ulusal**

Uzun Vadeli/Görünüm/ Finansal Kapasite/Destek AA-(tur)/Negatif/B+/3

**Ülke Riski**

Uzun Vadeli Yabancı Para/Uzun Vadeli Yerel Para/Görünüm BBB/BBB-/Negatif

T-Bank'ın kredi notları Fitch Ratings tarafından tespit edilmektedir.

**Adresler****Genel Müdürlük**

Adres:19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad.

Şişli Plaza A Blok No: 7 Şişli 34360 İstanbul

Tel: (212) 368 34 34

Fax: (212) 368 35 35

**Merkez Şube**

Adres: 19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad.

Şişli Plaza A Blok No: 7 Şişli 34360 İstanbul

Tel: (212) 368 35 60

Fax: (212) 368 35 88

**Adana**

Adres: Kurtuluş Mah. Atatürk Bulvarı Mehmet Sümer Apt.

No : 167 Seyhan Adana

Tel: (322) 459 89 59

Fax: (322) 459 89 59

**Adapazarı**

Adres: Orta Mahallesi, Soğanpazarı Caddesi, No, 10 Adapazarı / SAKARYA

Tel: (264) 274 79 00

Fax: (264) 274 78 91 - 92

**Altunizade**

Adres: Kısıklı Cad. No: 28 Altunizade Üsküdar İSTANBUL

Tel: (216) 474 62 00

Fax: (216) 474 18 79

**Ankara Ostim**

Adres: 100. Yıl Bulvarı No: 29 Yenimahalle Ostim Ankara

Tel: (312) 386 24 20

Fax: (312) 386 24 34

**Ankara Söğütözü**

Adres: Söğütözü Mah. 2176 Sok. Platin Tower No: 7/93 Çankaya / ANKARA

Tel: (312) 219 31 00

Fax: (312) 219 31 11



#### Antalya

Adres: Ali Çetinkaya Cad. No: 12 07000 Antalya

Tel: (242) 243 51 50

Fax: (242) 243 51 54

#### AHL

Adres: Atatürk Hava Limanı Serbest Bölge 2. Kısım

A Blok No: 48 Yeşilköy 34149 İstanbul

Tel: (212) 465 01 56

Fax: (212) 465 01 62

#### Avcılar

Adres: Cihangir Mahallesi E-5 Güney Yan Yol

No: 249 Avcılar İstanbul

Tel: (212) 695 59 00

Fax: (212) 695 52 85

#### Bakanlıklar

Adres: Atatürk Bulvarı No: 185 Bakanlıklar 06680 Ankara

Tel: (312) 419 67 14

Fax: (312) 419 67 10

#### Bayrampaşa

Adres: Orta Mahalle Abdi İpekçi Cad. No: 18/1

Bayrampaşa İstanbul

Tel: (212) 480 06 80

Fax: (212) 480 04 91

#### Beylikdüzü

Adres: Cumhuriyet Mah. Gürpınar Yolu No:11 Beykent -Büyükçekmece İstanbul

Tel: (212) 871 47 80

Fax: (212) 871 47 85

#### Bursa

Adres: Fevzi Çakmak Cad. Berk Plaza No: 52/A Bursa

Tel: (224) 222 57 57

Fax: (224) 221 55 90

#### Caddebostan

Adres: Bağdat Cad. Pamir Apt. No: 251-2/4 Kadıköy İstanbul

Tel: (216) 386 81 81

Fax: (216) 386 81 61

#### Denizli

Adres: 2. Ticari Yol 464 Sok. Köşe Apt. No:31 Denizli

Tel: (258) 261 33 60

Fax: (258) 263 86 60

#### Dolayoba

Adres: Kaynarca Yan Yol E-5 Üzeri Orta Mah. Barış İş Merk. No:34/1 Dolayoba

34896 Pendik İstanbul

Tel: (216) 598 37 47

Fax: (216) 598 37 45

#### Dudullu

Adres: S.S.İstanbul Anadolu Yakası Kereste Ve

Küçük Sanayiciler Toplu İşyeri Yapı Koop.

Keyap Çarşı No: 22 Dudullu Ümraniye İstanbul

Tel: (216) 527 44 74

Fax: (216) 527 41 43

#### Eskişehir

Adres: Hoşnudiye Mahallesi, Cengiz Topel Caddesi, No, 19/ A - B - C girişi Tepebaşı / Eskişehir

Tel: (222) 221 52 80

Fax : (222) 220 65 21

#### Etiler

Adres: Bebek Mah. Nispetiye Cad. No: 18 Etiler

34342 İstanbul

Tel: (212) 257 40 31

Fax: (212) 263 52 29

#### Gaziantep

Adres: İncilipınar Mah. Muammer Aksoy Bulvarı

Sever İş Merk. No: 43 Gaziantep

Tel: (342) 232 29 00

Fax: (342) 232 82 40

#### Gebze

Adres: Osman Yılmaz Mah. İstanbul Cad.

Fulya Apt. No: 29 Gebze Kocaeli

Tel: (262) 643 26 00

Fax: (262) 643 18 32

#### Güneşli

Adres: Evren Mah. Koçman Cad. Ziyal Plaza B Blok K: 2

No: 38 Güneşli/Bağcılar 34560 İstanbul

Tel: (212) 656 55 15

Fax: (212) 657 30 33

#### İkitelli

Adres: İkitelli Organize Sanayi Bölgesi Atatürk

Bulvarı Haseyad 1. Kısım No: 109 C Blok Göksu Plaza İkitelli-İstanbul

Tel: (212) 671 55 54

Fax: (212) 549 79 62

#### İzmir

Adres: Cumhuriyet Bulvarı No: 82 Erboy İşhanı

Alsancak/İzmir

Tel: (232) 489 11 33

Fax: (232) 489 94 21

#### İzmit

Adres: Kemalpaşa Mahallesi Hürriyet Cad.

No: 24 İzmit Kocaeli

Tel: (232) 489 11 33

Fax: (232) 489 94 21

#### Kadıköy

Adres: Kurbağalıdere Cad. No: 25/2-3

Hasanpaşa/Kadıköy 34722 İstanbul

Tel: (216) 414 18 10

Fax: (216) 414 18 55

#### Kartal E-5

Adres: Esentepe Mah. E-5 Yan yol No: 13 Dumankaya Bulvar E Blok Kartal/ İSTANBUL

Tel: (216) 511 51 61

Fax: (216) 511 51 58

Kayseri

Adres: Cumhuriyet Mah. Vatan Cad. No:28 A-B Kayseri

Tel: 0352 232 46 44

Fax: 0352 232 41 07

Konya

Adres: Mussallabağları Mah. Nalçacı Cad. No: 88/A Konya

Tel: (332) 233 63 30

Fax: (332) 233 68 70

Kozyatağı

Adres: Bayar Cad. Gülbahar Sok. Perdemsac Plaza

No:17 Kozyatağı 34742 İstanbul

Tel: (216) 362 06 66

Fax: (216) 362 58 70

Levent

Adres: Oto Sanayi Sitesi Fatih Cad. No: 1 4. Levent

34416 İstanbul

Tel: (212) 282 44 00

Fax: (212) 282 40 20

Levent Çarşı

Adres: Nispetiye Caddesi Kamelya Sokak No:2 1. Levent

Tel: (212) 270 77 44

Fax: (212) 270 77 05-06

Manavgat

Adres: Eski Hisar Mahallesi Demokrasi Bulvarı No: 71/A

Manavgat Antalya

Tel: (242) 743 36 46

Fax: (242) 743 36 51

Samsun

Adres: Kale Mah. Cumhuriyet Cad. No:14 İlkadım Samsun

Tel: (362) 432 59 59

Fax: (362) 432 59 20-21

[www.tbank.com.tr](http://www.tbank.com.tr)

**BÖLÜM IV**  
**KONSOLİDE OLMAYAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN  
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
SINIRLI DENETİM RAPORU,  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR  
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

Turkland Bank Anonim Şirketi  
Yönetim Kurulu'na

## **TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ** **ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU**

### **Giriş**

Turkland Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### **Sınırlı Denetimin Kapsamı**

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

### **Sonuç**

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Turkland Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

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

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

Yaşar Bivas  
Sorumlu Denetçi, SMMM

10 Kasım 2016  
İstanbul, Türkiye

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : 19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Caddesi Şişli Plaza A Blok No:7  
Şişli/ İstanbul

Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : (0 212) 368 34 34, (0 212) 368 35 35

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : <http://www.turklandbank.com>

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [t-bank@turklandbank.com](mailto:t-bank@turklandbank.com)

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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.

31 Ekim 2016

Nehme SABBAGH	A. Dinçer ALPMAN	Mehmet ÖZGÜNER	H.Efe İÇLİ
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Müdürü
Mustafa Selçuk TAMER	Faten MATAR	Nadya Nabil Tawfik TALHOUNİ	
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	

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

Ad-Soyad / Ünvan : Sevgi Üstün / Yönetmen  
Tel No : (0 212) 368 37 24  
Fax No : (0 212) 368 35 35

## İÇİNDEKİLER

### **BİRİNCİ BÖLÜM**

#### Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

### **İKİNCİ BÖLÜM**

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tabloları
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### Muhasebe Politikaları

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

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

#### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

- I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar
- II. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
- V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar
- VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar
- VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

### **BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
- VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

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

### **YEDİNCİ BÖLÜM**

#### Ara Dönem Faaliyet Raporu

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



## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

#### **I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihesi**

Banka, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası Anonim Şirketi (BB&K) unvanıyla İstanbul'da kurulmuştur. 1992 yılında Doğu Grubu tarafından satın alınmasıyla "Tasarruf ve Kredi Bankası Anonim Şirketi" olarak faaliyetlerine devam etmiştir. 1994 yılında Banka'nın unvanı "Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirildikten sonra 1997 yılında Mehmet Nazif Günel (MNG Grup Şirketleri'nin ana hissedarı) tarafından satın alınmış ve "MNG Bank Anonim Şirketi" unvanını almıştır.

Arab Bank ve BankMed, Mehmet Nazif Günel ile MNG Bank hisselerinin %91'inin satışı için 2006 yılının ortalarında anlaşmaya varmışlar ve bu anlaşma Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 29 Aralık 2006 tarihinde onaylanmıştır. Buna göre, Arab Bank, MNG Bank'ın %50 hissesini, BankMed ise %41'ini satın alırken, Mehmet Nazif Günel, banka sermayesindeki %9'luk payını korumuştur. Banka devri 29 Ocak 2007 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 22 Mart 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da yapılan ana sözleşme değişikliği ile Banka'nın unvanı Turkland Bank Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

Banka'nın "MNG BANK Anonim Şirketi" olan unvanı, 3 Nisan 2007 tarihinde "TURKLAND BANK Anonim Şirketi" olarak tescil edilmiştir.

26 Şubat 2010 tarihli Hisse Satım ve Alım Sözleşmesi ve 15 Temmuz 2010 tarihli Yönetim Kurulu Kararı gereği, Mehmet Nazif Günel'in sahibi bulunduğu 15,300 TL nominal bedelli, 153 milyon adet Banka hissesi BankMed SAL'a devredilmiştir. 22 Temmuz 2010 tarihi itibarıyla hisse devri gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın 30 Mayıs 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda, sermayenin 170 Milyon TL'den 300 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, karar 20 Haziran 2011 tarih, 7840 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil ettirilmiştir. Sermaye artırımı sürecinde kullanılmayan 65 Milyon TL tutarındaki Arab Bank Plc.'nin rüçhan hakkının Arab Bank (Switzerland) Ltd (ABS) tarafından kullanılması 15 Eylül 2011 tarih, 4381 sayılı BDDK Kararı ile uygun bulunmuştur. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 20 Ekim 2011 tarih, 22244 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Banka 18 Nisan 2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 300 Milyon TL'den 500 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Arttırılan nakdi sermaye iki eşit taksitte her biri 100 Milyon TL olarak, birincisi 30 Nisan 2013 tarihi itibarıyla ikincisi 30 Ekim 2013 tarihine kadar ödenmek üzere taahhüt edilmiştir. Banka'nın %50 hissedarı olan BankMed SAL sermaye artışında payına tekabül eden 50.0 Milyon TL, %28.3 hissedarı olan Arab Bank PLC sermaye artışında payına tekabül eden 28.3 Milyon TL, %21.7 hissedarı olan Arab Bank (Switzerland) sermaye artışında payına tekabül eden 21.7 Milyon TL, bedeli 30 Nisan 2013 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 28 Mayıs 2013 tarih, 13388 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Sermaye artışına konu ikinci ödemeye ilişkin; Banka'nın %50 hissedarı olan BankMed SAL, sermaye artışında payına tekabül eden 50 Milyon TL bedeli 4 Ekim 2013 tarihi itibarıyla, %28.3 hissedarı olan Arab Bank PLC sermaye artışında payına tekabül eden 28.3 Milyon TL, %21.7 hissedarı olan Arab Bank (Switzerland) sermaye artışında payına tekabül eden 21.7 Milyon TL bedeli, 21 Ekim 2013 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 11 Kasım 2013 tarih, 28000 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Banka 15 Nisan 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 500 Milyon TL'den 650 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Sermaye artışına konu 150 Milyon TL Nisan 2015 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Söz konusu ödenmiş tutar, BDDK'nın 28 Ağustos 2015 tarih, 20637 sayılı yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Bankanın 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**

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

<b>Ad Soyad/Ticaret Unvanı</b>	<b>Pay Tutarları</b>	<b>Pay Oranları</b>	<b>Ödenmiş Paylar</b>	<b>Ödenmemiş Paylar</b>
ARAB BANK PLC	216,666.67	%33.3	216,666.67	-
ARAB BANK (Switzerland)	108,333.33	%16.7	108,333.33	-
BANKMED, SAL	324,999.99	%50.0	324,999.99	-
DİĞER	<1	%0.0	<1	-
<b>Toplam</b>	<b>650,000.00</b>	<b>%100,0</b>	<b>650,000.00</b>	<b>-</b>

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 650,000 TL olan, 6,500 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar**

<u>Unvanı</u>	<u>Adı ve Soyadı (*)</u>	<u>Görevi</u>	<u>Tahsil Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	NEHME SABBAGH	Başkan	YÜKSEK LİSANS
Yönetim Kurulu Üyeleri	MOHAMED ALI BEYHUM	Başkan Vekili	YÜKSEK LİSANS
	MUSTAFA SELÇUK TAMER	Denetim Komitesi Üyesi	LİSANS
	RIAD BURHAN TAHER KAMAL	Üye	YÜKSEK LİSANS
	MEHMET BEHÇET PERİM	Üye	YÜKSEK LİSANS
	NADYA NABIL TAWFIK TALHOUNI	Denetim Komitesi Üyesi	LİSANS
	FATEN MATAR	Denetim Komitesi Üyesi	YÜKSEK LİSANS
	HAITHAM HELMI MOHAMMAD FOUDEH	Üye	YÜKSEK LİSANS
	BASSIL YARED	Üye	YÜKSEK LİSANS
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	A.DİNÇER ALPMAN	Genel Müdür	LİSANS
Genel Müdür Yardımcıları	DORUK PARMAN	Pazarlama Satış	DOKTORA
	EMRE DEMİRCAN	Stratejik Planlama	YÜKSEK LİSANS
	HAKKI YILDIRMAZ	İnsan Kaynakları	DOKTORA
	İLHAN ZEKİ KÖROĞLU	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri	LİSANS
	MEHMET ÖZGÜNER	Mali İşler	LİSANS
	MÜNEVVER ERÖZ	Hazine ve Finansal Kurumlar	YÜKSEK LİSANS
	YURDAKUL ÖZDOĞAN	Kredi Tahsis ve İzleme	LİSANS

(\*) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları payları yoktur.

**IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar**

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

<u>Ad Soyad/Ticari Unvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
ARAB BANK PLC	216,666.67	%33.3	216,666.67	-
ARAB BANK (Switzerland)	108,333.33	%16.7	108,333.33	-
BANKMED, SAL	324,999.99	%50.0	324,999.99	-

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi**

Banka'nın 34 şubesi ve 630 çalışanı bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 34 şube, 662 çalışan).

Özel sermayeli, mevduat kabulüne yetkili olarak kurulan Banka, kurumsal ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. Ana sözleşmesinde de belirtildiği gibi Banka aşağıda belirtilen alanlarda faaliyetlerine devam etmektedir:

- a. Mevduat Kabulü
- b. Kurumsal ve Bireysel Bankacılık
- c. Dış İşlemler
- d. Sermaye Piyasası İşlemleri
- e. Sigorta Acenteliği

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tabloları
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA**  
**BİLANÇOLAR**

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

**I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	I-1	145,730	425,790	571,520	49,906	565,182	615,088
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>	I-2	854	124	978	406	29	435
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		854	124	978	406	29	435
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	25	-	25
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		854	124	978	381	29	410
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	I-3	25	282,445	282,470	24,022	364,341	388,363
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	50,015	-	50,015
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	50,015	-	50,015
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	I-4	758,934	4	758,938	669,357	3	669,360
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		138	-	138	138	-	138
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		758,796	4	758,800	669,219	3	669,222
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	I-5	3,168,244	552,005	3,720,249	3,436,235	527,108	3,963,343
6.1 Krediler ve Alacaklar		2,988,668	552,005	3,540,673	3,271,816	527,108	3,798,924
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		2,136	-	2,136	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		2,986,532	552,005	3,538,537	3,271,816	527,108	3,798,924
6.2 Takipteki Krediler		291,996	-	291,996	241,820	-	241,820
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(112,420)	-	(112,420)	(77,401)	-	(77,401)
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	I-6	1,730	-	1,730	22,080	-	22,080
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,730	-	1,730	22,080	-	22,080
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	I-7	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	I-8	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	I-9	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	I-10	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	I-11	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	I-12	73,419	-	73,419	45,404	-	45,404
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	I-13	12,709	-	12,709	12,716	-	12,716
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		12,709	-	12,709	12,716	-	12,716
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	I-14	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	I-15	4,955	-	4,955	4,851	-	4,851
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	1,238	-	1,238
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		4,955	-	4,955	3,613	-	3,613
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	I-16	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	I-17	65,680	43	65,723	47,068	10	47,078
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>4,232,280</b>	<b>1,260,411</b>	<b>5,492,691</b>	<b>4,362,060</b>	<b>1,456,673</b>	<b>5,818,733</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA**  
**BİLANÇOLAR**

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

**I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

	(Besinci Bölüm)	Bağımsız Sırlı Denetimden			Bağımsız Denetimden		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	II-1	<b>2,535,042</b>	<b>1,530,511</b>	<b>4,065,553</b>	<b>2,760,498</b>	<b>1,720,813</b>	<b>4,481,311</b>
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		77,466	30,258	107,724	13,913	6,125	20,038
1.2 Diğer		2,457,576	1,500,253	3,957,829	2,746,585	1,714,688	4,461,273
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	II-2	<b>965</b>	<b>223</b>	<b>1,188</b>	<b>3</b>	<b>34</b>	<b>37</b>
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	II-3	<b>20,628</b>	<b>218,769</b>	<b>239,397</b>	<b>16,785</b>	<b>208,264</b>	<b>225,049</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>248,316</b>	<b>-</b>	<b>248,316</b>	<b>199,302</b>	<b>-</b>	<b>199,302</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-4	248,316	-	248,316	199,302	-	199,302
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>15,113</b>	<b>11,187</b>	<b>26,300</b>	<b>24,549</b>	<b>12,577</b>	<b>37,126</b>
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	II-5	<b>66,813</b>	<b>530</b>	<b>67,343</b>	<b>55,469</b>	<b>2,278</b>	<b>57,747</b>
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	II-6	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	II-7	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	II-8	<b>70,706</b>	<b>938</b>	<b>71,644</b>	<b>60,679</b>	<b>913</b>	<b>61,592</b>
12.1 Genel Karşılıklar		42,785	-	42,785	39,402	-	39,402
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		12,865	-	12,865	12,236	-	12,236
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		15,056	938	15,994	9,041	913	9,954
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	II-9	<b>15,056</b>	<b>-</b>	<b>15,056</b>	<b>13,755</b>	<b>-</b>	<b>13,755</b>
13.1 Cari Vergi Borcu		15,056	-	15,056	13,755	-	13,755
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	II-10	<b>757,894</b>	<b>-</b>	<b>757,894</b>	<b>742,814</b>	<b>-</b>	<b>742,814</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		650,000	-	650,000	650,000	-	650,000
16.2 Sermaye Yedekleri		8,915	-	8,915	(373)	-	(373)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(16,643)	-	(16,643)	(26,132)	-	(26,132)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		45	-	45	45	-	45
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikte Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		25,513	-	25,513	25,714	-	25,714
16.3 Kâr Yedekleri		93,187	-	93,187	78,681	-	78,681
16.3.1 Yasal Yedekler		4,644	-	4,644	3,919	-	3,919
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		76,825	-	76,825	63,044	-	63,044
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		11,718	-	11,718	11,718	-	11,718
16.4 Kâr veya Zarar		5,792	-	5,792	14,506	-	14,506
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		5,792	-	5,792	14,506	-	14,506
16.5 Azınlık Hakkı		-	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>3,730,533</b>	<b>1,762,158</b>	<b>5,492,691</b>	<b>3,873,854</b>	<b>1,944,879</b>	<b>5,818,733</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA**  
**NAZIM HESAPLAR TABLOLARI**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
	Cari Dönem			Önceki Dönem			
	30.09.2016			31.12.2015			
Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>							
<b>I. GARANTI VE KEFALETLER</b>	III-1	<b>1,521,525</b>	<b>649,427</b>	<b>2,170,952</b>	<b>1,552,479</b>	<b>682,051</b>	<b>2,234,530</b>
1.1 Teminat Mektupları		1,518,143	345,040	1,863,183	1,551,886	374,649	1,926,535
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		12,670	1,353	14,023	13,038	2,484	15,522
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		70,104	26,047	96,151	75,652	34,029	109,681
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		1,435,369	317,640	1,753,009	1,463,196	338,136	1,801,332
1.2 Banka Kredileri		-	1,709	1,709	-	2,701	2,701
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	1,709	1,709	-	2,701	2,701
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	163,061	163,061	-	150,969	150,969
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	163,061	163,061	-	150,969	150,969
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satım Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		3,382	139,617	142,999	593	153,732	154,325
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAHHÜTLER</b>	III-1	<b>178,071</b>	<b>14,089</b>	<b>192,160</b>	<b>175,479</b>	<b>13,934</b>	<b>189,413</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		178,071	14,089	192,160	175,479	13,934	189,413
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		7,154	13,789	20,943	1,437	13,440	14,877
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		57,274	-	57,274	62,401	-	62,401
2.1.5 Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		108,828	-	108,828	111,641	-	111,641
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		4,815	300	5,115	-	494	494
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>90,083</b>	<b>177,164</b>	<b>267,247</b>	<b>35,204</b>	<b>67,775</b>	<b>102,979</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		90,083	177,164	267,247	35,204	67,775	102,979
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		64,191	61,523	125,714	3,989	3,925	7,914
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		32,059	30,846	62,905	620	3,342	3,962
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		32,132	30,677	62,809	3,369	583	3,952
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		9,718	99,027	108,745	-	32,993	32,993
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	54,375	54,375	-	16,492	16,492
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		9,718	44,652	54,370	-	16,501	16,501
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		16,174	16,614	32,788	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		8,087	8,307	16,394	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		8,087	8,307	16,394	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	31,215	30,857	62,072
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>81,887,906</b>	<b>7,758,579</b>	<b>89,646,485</b>	<b>77,568,021</b>	<b>6,327,175</b>	<b>83,895,196</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>547,303</b>	<b>37,629</b>	<b>584,932</b>	<b>630,014</b>	<b>42,945</b>	<b>672,959</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		4,356	1,372	5,728	4,556	1,451	6,007
4.3 Tahsile Alınan Çekler		531,559	35,217	566,776	612,246	40,330	652,576
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		11,388	638	12,026	13,212	782	13,994
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	402	402	-	382	382
4.6 İhracına Aracılık Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>81,340,603</b>	<b>7,720,950</b>	<b>89,061,553</b>	<b>76,938,007</b>	<b>6,284,230</b>	<b>83,222,237</b>
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		80,625	18,420	99,045	53,686	3,583	57,269
5.3 Emtia		1,646	-	1,646	1,646	-	1,646
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		2,709,786	123,430	2,833,216	2,822,430	156,044	2,978,474
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		78,548,546	7,579,100	86,127,646	74,060,245	6,124,603	80,184,848
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>83,677,585</b>	<b>8,599,259</b>	<b>92,276,844</b>	<b>79,331,183</b>	<b>7,090,935</b>	<b>86,422,118</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 VE 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT**  
**GELİR TABLOLARI**

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

**III. GELİR TABLOLARI**

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sıırlı	Bağımsız Sıırlı	Bağımsız Sıırlı	Bağımsız Sıırlı
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
		01.01-30.09.2016	01.07-30.09.2016	01.01-30.09.2015	01.07-30.09.2015
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	IV-1	<b>411,536</b>	<b>138,729</b>	<b>364,374</b>	<b>115,287</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		349,161	115,167	316,272	108,480
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		5,378	1,313	2,730	1,137
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		1,025	318	542	195
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		977	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		51,747	20,526	43,379	4,914
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yanstılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		51,022	20,449	39,001	4,159
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		723	77	4,378	755
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		3,248	1,405	1,451	561
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	IV-2	<b>(265,737)</b>	<b>(83,300)</b>	<b>(229,305)</b>	<b>(79,430)</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(243,449)	(74,532)	(197,410)	(70,954)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(4,274)	(1,488)	(3,355)	(1,169)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(16,502)	(7,279)	(25,026)	(7,307)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(1,512)	(1)	(3,514)	-
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)</b>		<b>145,799</b>	<b>55,429</b>	<b>135,069</b>	<b>35,857</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ</b>		<b>19,290</b>	<b>6,126</b>	<b>21,148</b>	<b>6,907</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		20,329	6,555	22,375	7,345
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		14,188	4,853	13,360	4,432
4.1.2 Diğer	IV-10	6,141	1,702	9,015	2,913
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1,039)	(429)	(1,227)	(438)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(54)	(19)	(49)	(17)
4.2.2 Diğer	IV-10	(985)	(410)	(1,178)	(421)
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	IV-3	<b>10</b>	<b>1</b>	<b>8</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	IV-4	<b>(313)</b>	<b>(906)</b>	<b>(1,817)</b>	<b>(1,554)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		16	7	-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(9,076)	(559)	(6,944)	(1,645)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		8,747	(354)	5,127	91
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	IV-5	<b>22,872</b>	<b>3,709</b>	<b>21,453</b>	<b>2,722</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III-IV+V+VI+VII)</b>		<b>187,658</b>	<b>64,359</b>	<b>175,861</b>	<b>43,932</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	IV-6	<b>(58,406)</b>	<b>(18,967)</b>	<b>(28,520)</b>	<b>(16,012)</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	IV-7	<b>(121,234)</b>	<b>(40,067)</b>	<b>(127,820)</b>	<b>(37,950)</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>8,018</b>	<b>5,325</b>	<b>19,521</b>	<b>(10,030)</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>		<b>8,018</b>	<b>5,325</b>	<b>19,521</b>	<b>(10,030)</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	IV-8	<b>(2,226)</b>	<b>(1,540)</b>	<b>(4,746)</b>	<b>1,656</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(5,940)	(3,002)	-	452
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		3,714	1,462	(4,746)	1,204
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>		<b>5,792</b>	<b>3,785</b>	<b>14,775</b>	<b>(8,374)</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		-	-	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	IV-9	<b>5,792</b>	<b>3,785</b>	<b>14,775</b>	<b>(8,374)</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2016 VE 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR**

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

**IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

	Bağımsız Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2016	Bağımsız Sırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2015
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	11,861	(50,579)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(201)	426
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(2,372)	10,116
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I-II+...-IX)	9,288	(40,037)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	5,792	14,775
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	-	-
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	5,792	14,775
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	15,080	(25,262)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 VE 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem – 01.01-30.09.2015																				
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		650,000	25,276	-	-	2,322	-	37,377	7,051	31,931	-	(265)	-	45	-	-	753,737	-	753,737
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye		650,000	25,276	-	-	2,322	-	37,377	7,051	31,931	-	(265)	-	45	-	-	753,737	-	753,737
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	(31,931)	31,931	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,463)	-	-	-	-	(40,463)	-	(40,463)
VI.	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer (*)		-	426	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	426	-	426
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	14,775	-	-	-	-	-	-	14,775	-	14,775
XX.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	1,597	-	25,667	4,667	-	(31,931)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1,597	-	25,667	4,667	-	(31,931)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			650,000	25,702	-	-	3,919	-	63,044	11,718	14,775	-	(40,728)	-	45	-	-	728,475	-	728,475

(\*) 12 Mart 2013 tarihli Resmi Gazete'de 28585 numaralı tebliğ ile yayımlanarak 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 gereği özkaynaklarda muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp / kazancı ifade etmektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 VE 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Cari Dönem – 01.01-30.09.2016																			
I. Dönem Başı bakiyesi 31.12.2015		650,000	25,714	-	-	3,919	-	63,044	11,718	14,506	-	(26,132)	-	45	-	-	742,814	-	742,814
Dönem içindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	(14,506)	14,506	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,489	-	-	-	-	9,489	-	9,489
IV. Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer(*)		-	(201)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(201)	(201)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	5,792	-	-	-	-	-	-	-	5,792	5,792
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	725	-	13,781	-	-	(14,506)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	725	-	13,781	-	-	(14,506)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		650,000	25,513	-	-	4,644	-	76,825	11,718	5,792	-	(16,643)	-	45	-	-	757,894	-	757,894

(\*) 12 Mart 2013 tarihli Resmi Gazete’de 28585 numaralı tebliğ ile yayımlanarak 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 gereği özkaynaklarda muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp / kazancı ifade etmektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 VE 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT**  
**NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2015
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>73,536</b>	<b>(94,183)</b>
1.1.1 Alman Faizler	362,756	273,042
1.1.2 Ödenen Faizler	(258,760)	(229,703)
1.1.3 Alman Temettüleri	10	8
1.1.4 Alman Ücret ve Komisyonlar	20,988	22,134
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	(22)	(69,142)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	46,130	30,517
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(63,514)	(69,506)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(5,941)	(2,205)
1.1.9 Diğer	(28,111)	(49,328)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>(181,584)</b>	<b>(57,211)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)	25	1
1.2.2 Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	81,889	(117,631)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	106,492	(486,198)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(17,490)	(42,097)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	27,565	(67,756)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(401,116)	604,935
1.2.8 Alman Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	14,179	43,421
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	6,872	8,114
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>(108,048)</b>	<b>(151,394)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>(19,987)</b>	<b>180,001</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(40,515)	(5,106)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	8,553	19,325
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(60,229)	(101,068)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	56,944	202,477
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	(78)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	19,857	66,363
2.9 Diğer	(4,597)	(1,912)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>10,927</b>	<b>76,881</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>	<b>(117,108)</b>	<b>105,488</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>583,088</b>	<b>356,741</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>465,980</b>	<b>462,229</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI**

#### **I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar**

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 Saklanması 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 ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında bankanın bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları 31 Aralık 2015 tarihli finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlı olup, 1 Ocak 2016 den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi önemsiz seviyededir. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (2011 versiyonu) hariç tutulmak üzere Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi olmayacaktır. Banka TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar ve türevler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

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

Banka faaliyetlerini kurumsal bankacılık alanında yoğunlaştırmaktadır. Müşteri istekleri karşılırken Banka'nın öncelikli amacı likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların yaklaşık %19.92'sini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Ana faaliyet alanı dışında, kullanılan finansal araçların başında bankalara yapılan depolar ile Hazine bonusu, Devlet tahvili gibi yatırım araçları gelmektedir.

Toplam varlıkların %13.85'ini oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, bankalara ve para piyasalarına yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin %5.14'ünü oluşturmakta ve likidite sağlamaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın türev işlemleri opsiyon, yabancı para swap ve vadeli alım satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, ilk kayda alımında sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülür. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan gerçekleşmemiş kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayırtılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

**IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar**

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirmektedir. 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" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk, reeskont ve değerlendirme farkları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

**V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Bankacılık hizmet gelirleri niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

**VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolarındaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, (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, satın alınan varlıkların değerlendirme esasına uygun olarak 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 teammülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

*Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:*

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

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

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark kayıtlarda faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise “Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı” hesabı altında muhasebeleştirilir.

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:*

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta daha sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı” hesabına yansıtılmaktadır.

*Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:*

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değerinin tespitinde TMS’de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Banka’nın satılmaya hazır menkul değerler portföyü içerisinde iştirak oranı %0.0129 olan mali ortaklığı bulunmaktadır. Bu ortaklık belirlenmiş bir rayiç değeri bulunmadığından dolayı maliyet bedeliyle muhasebeleştirilmiştir.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.



**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

*Krediler ve alacaklar:*

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen türev olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleşirmektedir.

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

Dövizde endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

**VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

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

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

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca takipteki kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış yada aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı altında çalışan "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilat" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen Yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka aynı Yönetmeliğin 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden de yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde 2'si ve yakın izlemedeki gayrinakdi krediler toplamının binde 4'ü oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır. 23 Ocak 2009 itibarıyla Yönetmeliğin 7. Maddesinde değişikliğe gidilmiş ve veriliş tarihinden itibaren beş yıllık süre geçmiş bulunan çek defterlerinin her bir çek yaprağına ilişkin ödeme yükümlülükleri için, belirtilen oranlar dörtte bir oranında uygulanmaya başlamıştır.

28 Mayıs 2011 tarih, 27947 sayılı Resmi Gazete yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklikle; birinci grup içerisinde takip edilen kredilerin ödeme planına yönelik değişiklik yapılması halinde, bu grup için uygulanan genel karşılık oranının en az 5 katı oranında, ikinci grup içerisinde takip edilen kredilerin ödeme planına yönelik değişiklik yapılması halinde, bu grup için uygulanan genel karşılık oranının en az 2,5 katı oranında genel karşılık ayrılması hükmü getirilmiştir. "Bilançonun Aktif

## **TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar” bölümünün 5 c) nolu dipnotunda vade uzatımı yapılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler açıklanmıştır.

#### **VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Ayrıca aynı yönetmelik değişikliğinde; “Teminat mektubu, kabul kredileri, akreditif taahhütleri, cirolar, menkul kıymet ihracında satın alma garantileri, faktoring garantileri, diğer garanti ve kefaletler ve teminat mektupsuz prefinansman kredileri toplamı, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik’te belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hesaplanan özkaynağın on katını aşan bankalar, standart nitelikli tüm gayrinakdi kredileri için genel karşılık oranını binde üç olarak uygulamaları” hükmüne yer verilmiştir.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla gayrinakdi krediler için belirlenen oranlar aşılmamış olup, gayrinakdi krediler için Yönetmelikte belirtilen standart oranlar kullanılmıştır.

18 Haziran 2011 tarih, 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yapılan değişiklik ile; “Tüketici kredilerinin toplam kredilerine oranı %25’in üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı %8’in üzerinde olan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca %4 olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca %8 olarak uygular” hükmüne yer verilmiştir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yukarıda tüketici kredileri ile ilgili 280 TL ilave genel kredi karşılığı ayrılmıştır.

30 Aralık 2011 tarih, 28158 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yapılan değişiklik ile; “Bankalar III., IV. ve V. Grupta sınıflandırdıkları krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında özel karşılık ayırmaları kaydıyla, aynı kredi müşterilerine verdikleri çek defterlerinden verilmiş tarihten itibaren iki yıl geçmiş olanlar için çek defterinin iadesine yönelik olarak çek defteri sahiplerine iadeli taahhütlü mektup ile yapacakları bildirim takiben onbeş gün içerisinde iade edilmesi ihtarında bulunmaları koşuluyla, çek defterlerinin her bir çek yaprağına ilişkin ödemekle yükümlü oldukları miktar için özel karşılık ayırmayabilir. Bankalar tarafından bilanço dışına çıkarılan kredi ve diğer alacakların müşterilerine verilmiş olan çek defterleri için de bu hükümler geçerlidir ” hükmüne yer verilmiştir.

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile “Bankalar bu Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi krediler için 7 nci maddenin birinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarının 31 Aralık 2012 tarihine kadar en az % 40’ını, 31 Aralık 2013 tarihine kadar en az % 60’ını, 31 Aralık 2014 tarihine kadar en az % 80’ini, 31 Aralık 2015 tarihine kadar % 100’ünü ayırır” hükmü çerçevesinde hesaplama yapılmaktadır.

Banka yönetmelik gereği ayırması gereken tüm karşılığı 31 Aralık 2014 tarihinde ayırmıştır.

8 Ekim 2013 tarih, 28789 sayılı ile 14 Şubat 2016 tarih, 29267 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile Bankalar standart nitelikli nakdi ve gayrinakdi transit ticarete, ihracat sayılan satış ve teslimlere ve döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlere yönelik olarak kullanılan kredileri için yüzde sıfır (%0), küçük ve orta büyüklükteki işletmelere kullanılan nakdi krediler için binde beş (%0.5), gayrinakdi krediler için ise binde bir (%0.1) olarak uygulayabilir.

Banka, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla standart nitelikli nakdi ve gayrinakdi transit ticarete, ihracat sayılan satış ve teslimlere ve döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlere yönelik olarak kullanılan kredileri için yüzde sıfır (%0), küçük ve orta büyüklükteki işletmelere kullanılan nakdi krediler için binde beş (%0.5), gayrinakdi krediler için ise binde bir (%0.1) uygulamıştır.

#### **VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve

## TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan Hazine bonusu ve Devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında takip edilmektedir. Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 50,015 TL).

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. 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.

Bankanın 30 Eylül 2016 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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. Bankanın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

#### XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, yazılım programlarının tamamı dışarıdan satın alınmış olup, Banka tarafından geliştirilen veya projesi devam eden yazılımlar bulunmamaktadır.

Maddi Olmayan Duran Varlıklar	% 7-33
-------------------------------	-----------

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabi tutulmakta olup, 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler Maliye Bakanlığı'nın faydalı ekonomik ömürleri dikkate alınarak belirlenen amortisman oranları kullanılarak ifta edilmektedir.

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. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Finansal Kiralama	2-50
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	4-33

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

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

**XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, doğrusal yöntem ile gider olarak kaydetmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibari ile, finansal kiralama şirketi gibi kiralayana konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

**XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık mali tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın Hukuk Bölümü'nden alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 98 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 5,674 TL ve 1,643 bin ABD Doları ve 193 bin EURO'dur. Bu davalar için ekli mali tablolarda 2,152 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2015: 1,427 TL).

## **TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

##### *Tanımlanmış Fayda Planları:*

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya emeklilik hakkı kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı’na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan diğer sebepler için çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) uyarınca, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç 84 TL’dir (31 Aralık 2015: 285 TL aktüeryal kazanç).

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

##### *Tanımlanmış Katkı Planları:*

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu’na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka’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.

##### *Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:*

TMS 19 kapsamında “Çalışanlara kısa vadeli faydalar” olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

#### **XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

##### *Kurumlar Vergisi:*

TBMM Genel Kurulunda 13 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %30’dan %20’ye indirilmiş olup, Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır. Cari dönemde ayrılan ve geçici vergilerle netleşmeden önce bilançoda taşınan kurumlar vergisi karşılığı 5,940 TL’dir (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

*Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi :*

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar ve birikmiş mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler, özkaynaklar ile ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu Genelgesi uyarınca, ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı olarak gösterilmiş olup bu tutar 3,714 TL ertelenmiş vergi gelirdir (31 Aralık 2015 : 5,326 TL ertelenmiş vergi gideridir).

**XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

**XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Bu finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

**XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

**XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

**XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

Banka halka açık olmadığı için TFRS 8 kapsamında "Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar" dipnotunu sunması gerekmemektedir.

**XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar**

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 783,171 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14.85'dir. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 763,670 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %15.65'tir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :**

	<b>Cari Dönem</b> <b>30 Eylül 2016 (*)</b>
<b>Çekirdek sermaye</b>	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	650,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	93,187
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	25,513
Kâr	5,792
Net dönem kârı	5,792
Geçmiş yıllar kârı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	45
<b>İndirimler öncesi çekirdek sermaye</b>	<b>774,537</b>
<b>Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler</b>	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	16,643
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	4,617
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	7,626
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-
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	-
Kanununun 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'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı 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	-
<b>Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>28,886</b>
<b>Çekirdek sermaye toplamı</b>	<b>745,651</b>

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

<b>İlave ana sermaye</b>	
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)	-
<b>İndirimler öncesi ilave ana sermaye</b>	-
<b>İlave ana sermayeden yapılacak indirimler</b>	
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'unu 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	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
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 (-)	5,083
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 (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>5,083</b>
<b>İlave ana sermaye toplamı</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>740,568</b>
<b>Katkı sermaye</b>	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	42,785
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>42,785</b>
<b>Katkı sermayeden yapılacak indirimler</b>	
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 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>Katkı sermaye toplamı</b>	<b>42,785</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>783,353</b>
<b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 çıkarılmayanların net defter değerleri	182
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-
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	-



**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

<b>Özkaynak</b>	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	783,171
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	5,272,915
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.14
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.05
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.85
<b>TAMPONLAR</b>	
Toplam tampon oranı	0.629
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.004
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	0.096
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazla azma sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan fazla 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	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	42,785
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	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçtan (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	
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	-

(\*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Maddeleri kapsamında, geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar bulunmamaktadır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2015 (*)</b>
<b>Çekirdek sermaye</b>	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	650,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	78,681
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	25,714
Kâr	14,506
Net dönem kârı	14,506
Geçmiş yıllar kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	45
<b>İndirimler öncesi çekirdek sermaye</b>	<b>768,946</b>
<b>Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler</b>	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	(26,132)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(5,751)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	(5,088)
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci 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 haklarının çekirdek sermaye ara toplamının % 10'unu aşan kısmı (-)	-
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 (-)	-
<b>Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>(36,971)</b>
<b>Çekirdek sermaye toplamı</b>	<b>731,975</b>
<b>İlave ana sermaye</b>	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler / temin edilenler)	-
<b>İndirimler öncesi ilave ana sermaye</b>	-
<b>İlave ana sermayeden yapılacak indirimler</b>	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave ana sermaye toplamı</b>	
<b>Ana sermayeden yapılacak indirimler</b>	
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 (-)	7,628
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	-
<b>Ana sermaye Toplamı</b>	<b>724,347</b>

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

	31 Aralık 2015
<b>Katkı sermaye</b>	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	39,402
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>39,402</b>
<b>Katkı sermayeden yapılacak indirimler</b>	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca uygun görülen diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>
<b>Katkı sermaye toplamı</b>	<b>39,402</b>
<b>Sermaye</b>	<b>763,749</b>
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanununun 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 çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	(79)
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan 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 veya 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 sermayen indirilmeyen kısmı (-)	-
<b>Özkaynak</b>	<b>763,670</b>
<b>Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar</b>	
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.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük/haftalık olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	23 Eylül 2016	26 Eylül 2016	27 Eylül 2016	28 Eylül 2016	29 Eylül 2016	30 Eylül 2016
<b>USD</b>	2.9491	2.9779	2.9739	2.9770	2.9926	2.9957
<b>CHF</b>	3.0353	3.0764	3.0656	3.0669	3.0864	3.0871
<b>GBP</b>	3.8173	3.8558	3.8614	3.8707	3.8898	3.8899
<b>100 JPY</b>	2.9210	2.9680	2.9610	2.9610	2.9460	2.9590
<b>EURO</b>	3.3077	3.3499	3.3353	3.3366	3.3565	3.3573

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2016 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
<b>USD</b>	2.9595
<b>CHF</b>	3.0351
<b>GBP</b>	3.8927
<b>100 JPY</b>	2.8991
<b>EURO</b>	3.3153

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

<b>30 Eylül 2016</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>YEN</b>	<b>DİĞER YP</b>	<b>TOPLAM</b>
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	14,630	411,145	-	15	425,790
Bankalar	3,330	276,064	104	2,947	282,445
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	4	-	-	4
Verilen Krediler (*)	497,712	550,989	-	-	1,048,701
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (****)	8	35	-	-	43
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>515,680</b>	<b>1,238,237</b>	<b>104</b>	<b>2,962</b>	<b>1,756,983</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	18	534	-	-	552
Döviz Tevdiat Hesabı	382,478	1,145,831	-	1,650	1,529,959
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	76,987	141,782	-	-	218,769
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	7,411	3,776	-	-	11,187
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	107	1,361	-	-	1,468
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>467,001</b>	<b>1,293,284</b>	<b>-</b>	<b>1,650</b>	<b>1,761,935</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>48,679</b>	<b>(55,047)</b>	<b>104</b>	<b>1,312</b>	<b>(4,952)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(48,665)</b>	<b>54,445</b>	<b>-</b>	<b>(525)</b>	<b>5,255</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	11,698	86,406	-	-	98,104
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(60,363)	(31,961)	-	(525)	(92,849)
Gayrinakdi Krediler (**)	257,998	389,394	-	2,035	649,427
<b>31 Aralık 2015</b>					
Toplam Varlıklar (*) (****)	364,088	1,578,426	108	32,128	1,974,750
Toplam Yükümlülükler (****)	380,549	1,563,981	-	315	1,944,845
Net Bilanço Pozisyonu	(16,461)	14,445	108	31,813	29,905
Net Nazım Hesap Pozisyonu	16,286	(14,836)	-	(30,987)	(29,537)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	20,250	5,589	-	-	25,839
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(3,964)	(20,425)	-	(30,987)	(55,376)
Gayrinakdi Krediler(**)	230,730	450,513	-	808	682,051

(\*) Krediler 496,696 TL (31 Aralık 2015: 518,106 TL) tutarında döviz endekslili kredi hesaplarını içermektedir.

(\*\*) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(\*\*\*) 4,576 TL ve 9,213 TL (31 Aralık 2015: 6,005 TL ve 7,435 TL) tutarlarındaki vadeli aktif değer alım ve satım taahhütlerini de içermektedir.

(\*\*\*) 124 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal alacaklar ile 223 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar dahil edilmemiştir (31 Aralık 2015: 29 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal alacaklar ile 34 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar dahil edilmemiştir).

**Kur riskine duyarlılık**

Banka büyük ölçüde EURO ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Pozitif/(Negatif) tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

	<b>Döviz kurundaki % değişim</b>	<b>Kar / zarar üzerindeki etki</b>		<b>Özkaynak üzerindeki etki</b>	
		<b>30 Eylül 2016</b>	<b>31 Aralık 2015</b>	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
ABD Doları	10 artış	(60)	(39)	-	-
ABD Doları	10 azalış	60	39	-	-
EURO	10 artış	1	(18)	-	-
EURO	10 azalış	(1)	18	-	-
Diğer Para Birimleri	10 artış	89	93	-	-
Diğer Para Birimleri	10 azalış	(89)	(93)	-	-

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar**

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstergeler tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef revizeleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>30 Eylül 2016</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	519,048	-	-	-	52,472	571,520
Bankalar	266,620	-	-	-	-	15,850	282,470
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	978	978
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	102,492	194,142	462,161	1	4	138	758,938
Verilen Krediler (*)	2,175,503	193,242	565,565	590,825	15,538	-	3,540,673
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1,730	-	-	-	-	-	1,730
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	336,382	336,382
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,546,345</b>	<b>906,432</b>	<b>1,027,726</b>	<b>590,826</b>	<b>15,542</b>	<b>405,820</b>	<b>5,492,691</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	1,255	1,255
Diğer Mevduat	2,220,969	1,466,274	218,903	-	-	158,152	4,064,298
Para Piyasalarına Borçlar	248,316	-	-	-	-	-	248,316
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	26,300	26,300
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7,731	72,690	158,472	504	-	-	239,397
Diğer Yükümlülükler (***)	607	597	-	-	-	911,921	913,125
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2,477,623</b>	<b>1,539,561</b>	<b>377,375</b>	<b>504</b>	<b>-</b>	<b>1,097,628</b>	<b>5,492,691</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	68,722	-	650,351	590,322	15,542	-	1,324,937
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(633,129)	-	-	-	(691,808)	(1,324,937)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	133,677
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(133,570)	(133,570)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>68,722</b>	<b>(633,129)</b>	<b>650,351</b>	<b>590,322</b>	<b>15,542</b>	<b>(691,701)</b>	<b>107</b>

(\*) Rotatif krediler ve Kurumsal döviz endeksli rotatif krediler 1 aya kadar kolonuna sınıflanmıştır.

(\*\*) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 73,419 TL tutarında maddi duran varlıkları, 12,709 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 4,955 TL tutarında vergi varlığı, 10,217 TL tutarındaki peşin ödenen giderleri, 179,576 TL takip hesapları, 32,317 TL tutarındaki takas hesapları ve 23,189 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(\*\*\*) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 757,894 TL tutarındaki özkaynakları, 71,644 TL karşılıkları, 54,550 TL tutarındaki takas hesabı ve 27,833 TL diğer pasifleri içermektedir.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :**

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>30 Eylül 2016</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.49	-	5.25
Bankalar	-	0.36	-	10.11
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10.51
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	10.62
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	-	7.38	-	2.73
Verilen Krediler	5.09	5.96	-	16.05
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	8.02
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1.17	2.73	-	9.62
Diğer Mevduat	1.78	2.83	-	12.40
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.16
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.59	2.66	-	7.01

(\*) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyünün %99.99'unu oluşturan TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin ortalama faiz oranını içermektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>31 Aralık 2015</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	570,111	-	-	-	44,977	615,088
Bankalar	278,932	-	-	-	-	109,431	388,363
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	25	-	410	435
Para Piyasalarından Alacaklar	50,015	-	-	-	-	-	50,015
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	210,043	126,158	333,018	-	3	138	669,360
Verilen Krediler (*)	2,505,843	200,878	422,511	657,722	11,970	-	3,798,924
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	9,985	12,095	-	-	-	22,080
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	274,468	274,468
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3,044,833</b>	<b>907,132</b>	<b>767,624</b>	<b>657,747</b>	<b>11,973</b>	<b>429,424</b>	<b>5,818,733</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	6,002	15,884	-	-	-	943	22,829
Diğer Mevduat	2,407,526	1,622,232	265,265	-	-	163,459	4,458,482
Para Piyasalarına Borçlar	199,302	-	-	-	-	-	199,302
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	37,126	37,126
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	10,762	9,226	157,651	47,410	-	-	225,049
Diğer Yükümlülükler (***)	340	727	-	-	-	874,878	875,945
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2,623,932</b>	<b>1,648,069</b>	<b>422,916</b>	<b>47,410</b>	<b>-</b>	<b>1,076,406</b>	<b>5,818,733</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	420,901	-	344,708	610,337	11,973	-	1,387,919
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(740,937)	-	-	-	(646,982)	(1,387,919)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	51,668	51,668
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(51,308)	(51,308)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>420,901</b>	<b>(740,937)</b>	<b>344,708</b>	<b>610,337</b>	<b>11,973</b>	<b>(646,622)</b>	<b>360</b>

(\*) Rotatif krediler ve Kurumsal dövizde endeksli rotatif krediler 1 aya kadar kolonuna sınıflanmıştır.

(\*\*) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 45,404 TL tutarında maddi duran varlıkları, 12,716 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 4,851 TL tutarında vergi varlığı, 7,585 TL tutarındaki peşin ödenen giderleri, 164,419 TL takip hesapları ve 39,493 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(\*\*\*) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 742,814 TL tutarındaki özkaynakları, 61,592 TL karşılıkları, 45,115 TL tutarındaki takas hesabı ve 25,357 TL diğer pasifleri içermektedir.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :**

	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>YEN</b>	<b>TL</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>31 Aralık 2015</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası (*)	-	0.21	-	4.13
Bankalar	0.05	0.20	-	10.47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	12.54
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	10.74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (**)	-	7.38	-	2.96
Verilen Krediler	5.84	5.89	-	16.56
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	7.95
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1.16	-	-	9.70
Diğer Mevduat	1.85	2.54	-	11.32
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9.34
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.96	2.34	-	6.96

(\*) TCMB tarafından, 2014 yılının Kasım ayından itibaren zorunlu karşılıkların TL cinsinden kısmına faiz ödenmesine başlanmıştır. 5 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla USD cinsinden zorunlu karşılıklara TL cinsinden faiz ödenmesine başlanmıştır.

(\*\*) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyünün %99.99'unu oluşturan tüfe endeksli menkul kıymetlerin ortalama faiz oranını içermektedir.

**Faiz oranı duyarlılığı:**

Raporlama tarihinde TL ve YP faiz oranlarının %0.5'lik bir yükseliş olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

- Banka'nın kar/zararı 9,685 TL değerinde azalacaktır. Bu etkinin ana sebebi, Banka'nın portföyündeki kredi ve mevduatlarının faiz değişiminden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2015: 10,244 TL).
- Faiz oranındaki olası değişimler satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesi bankanın özkaynaklarını 240 TL azaltmaktadır (31 Aralık 2015: 238 TL).

**IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar**

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

**V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar**

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Aktif-Pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda Risk Yönetimi Grubu tarafından oluşturulan çeşitli kriz senaryoları Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır.



## TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

2013 yılı içerisinde BDDK tarafından çıkarılmış “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik Taslağı” ile Basel 3 kapsamındaki Likidite Karşılama Oranları YP ve Toplam bazda hesaplanarak BDDK’ya raporlanmıştır. Ayrıca 2013 yılı içerisinde “Likidite Riski Analizi” formu haftalık olarak oluşturularak BDDK’ya raporlanmaya başlanmıştır.

Son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan en düşük yabancı para (24/07/2016) (%327) ve en yüksek yabancı para (19/08/2016) (%515) iken, toplam likidite karşılama oranları en düşük (31/08/2016) (%130) ve en yüksek (23/09/2016) (%454) değerlerindedir.

Bankada likidite riski, normal piyasa koşulları ve gerçekleşmesi mümkün piyasa dalgalanmaları açısından ayrı ayrı değerlendirilmektedir. Banka, ödeme yükümlülüklerini yerine getirebilmek için pasif ve aktiflerindeki gerekli çeşitlendirmeyi ilgili para birimlerini de göz önünde bulundurarak yapmaktadır.

Likidite açığı raporu, olağan ve stresli ortam çerçevesinde yerel para birimi ve döviz cinsinden günlük ve kümülatif açıkların nicel olarak değerlendirilmesiyle hazırlanır. Herhangi bir zaman dilimindeki açık vadesi gelen pasifleri veya aktiflerin yerine geçmek üzere yapılması gereken borçlanmaları veya plasmanları gösterir. Likidite açığı raporu güncel bilançoya dayanır ve bilançoju etkileyebilecek bilanço dışı türev işlemleri ve taahhütleri de içerir. Likidite açığı raporu üç ayda bir TL ve döviz üzerinden oluşturulur.

Likidite Riskinin Ölçümü, Banka’nın aktiflerinin rehnedilmiş olması, aktiflerin kolayca satılamaması veya piyasanın farklı seviyelerde likide dönmesi durumunda aktif pozisyonları azaltmada yaşanabilecek zorluklar nedeniyle ortaya çıkabilecek aktif ve pasifler arasındaki uyumsuzluğun tespit edilmesidir. Banka’nın likiditesi, bankanın vadesi gelmiş yükümlülüklerini karşılayabilmesini sağlayacak şekilde tasarlanır. Bankanın bu amaca ulaşabilmek için izlediği yollar şunlardır:

- Gün içi likiditesinin ölçümü
- Kısa dönemli fonlama
- Likit varlıklar
- Yapısal likidite
- Likidite kaynaklarının çeşitlendirilmesi
- Stres testleri

Bankada likidite yönetimi Pazarlama birimiyle koordinasyon içinde Hazine birimi tarafından, stres testleri ve senaryo analizleri çalışmaları ise ilgili diğer birimlerin de görüş ve önerileriyle birlikte Risk Yönetimi Grubu’nun eşgüdümüyle yürütülür. Stres testi sonuçları düzenli olarak üst yönetime raporlanır ve Risk Yönetimi Grubu tarafından üç ayda bir Denetim Komitesi’ne gönderilir. Bu stres testi senaryolarında kredi kayıpları, kredi geri ödemelerinde gecikmeler ve mevduat çekilmeleri değişkenler olarak kullanılır. Likidite riski için ilave sermaye tahsisi yapılmaz.

Stres testleri bir olayın bilanço ve net potansiyel kümülatif açık üzerindeki muhtemel etkisini niceliksel olarak inceler ve tanımlanmış bir stres senaryosu altında gerekebilecek ilave fonlamanın ne olacağını öngörür. Piyasa koşullarında ortaya çıkan bir değişiklik sebebiyle daha sık test yapılması gerekmezse stres testleri TL ve döviz cinsinden üç ayda bir yapılır.

Banka düzenli olarak fon girişleri ve çıkışlarını karşılaştıran ve belirli bir zaman aralığını kapsayan likidite analizlerini yürütür. Bu analizlerde aşağıdakiler göz önünde bulundurulur:

- Beklenen fon girişi ve çıkışlarına dayanan varsayımlar
- Bankanın varlıklarını nakite dönüştürebilme kabiliyeti
- Merkez Bankası tarafından sağlanmış likidite araçları
- Piyasa dalgalanmaları durumunda varlıkları nakde dönüştürürken ortaya çıkan değer kayıpları
- Belirli bazı varlık sınıflandırmaları için piyasa koşulları

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Bankaya özgü ve piyasaya özgü senaryolar ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılır. Bu senaryolar düzenli olarak tekrar gözden geçirilir.

Haftalık APKO toplantılarında Baş Ekonomist piyasadaki son gelişmeler üzerine kısa bir açıklama sunar. Hazine, Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama, Perakende Bankacılık birimleri Komiteyi Banka'nın son zamanlardaki likiditesiyle ilgili bilgilendirir.

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından tanımlanan Kredi/Mevduat oranı Banka'nın kısa dönemli likidite ihtiyacının belirli bir likidite kademesinin altına düşmemesini sağlar. Bu oran Hazine, Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama, Perakende Bankacılık bölümleri tarafından izlenir ve APKO toplantısında tartışılır. Bu bilgilerin ışığında likidite üzerine kararlar alınır. BDDK'nın tebliği uyarınca Banka'nın aktif ve pasifleri arasındaki likidite dengesini izlemek ve tespit etmek için Hazine ve ilgili birimler Haftalık Likidite Risk Analiz Formu, iki haftalık Stok Likidite Oranı Bildirim Formu, haftalık Likidite Oranı Bildirim Formunu (İlk Vade Dilimi) inceler.

**Likidite Karşılama Oranı:**

Cari Dönem – 30 Eylül 2016		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			816,758	328,111
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2,343,230	944,782	233,261	94,176
3	İstikrarlı mevduat	21,244	6,040	1,062	302
4	Düşük istikrarlı mevduat	2,321,986	938,742	232,199	93,874
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,219,586	569,450	525,694	230,284
6	Operasyonel mevduat	1,012	246	253	61
7	Operasyonel olmayan mevduat	1,117,912	548,464	425,077	209,483
8	Diğer teminatsız borçlar	100,662	20,740	100,364	20,740
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	92,232	65,254	11,267	8,024
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,233	1,319	2,233	1,319
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	89,999	63,935	9,034	6,705
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	-	-	-	-
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>770,422</b>	<b>332,484</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	588,305	339,255	459,542	331,262
19	Diğer nakit girişleri	5,046	3,045	5,046	3,045
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>593,351</b>	<b>342,300</b>	<b>464,588</b>	<b>334,307</b>
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>816,758</b>	<b>328,111</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>305,834</b>	<b>83,121</b>
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>279.97</b>	<b>398.43</b>

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

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Likidite Karşılama Oranı (devamı):**

Önceki Dönem – 31.12.2015		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (**)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (**)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			974,020	394,339
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2,362,128	913,183	265,156	102,288
3	İstikrarlı mevduat	37,738	9,825	2,423	644
4	Düşük istikrarlı mevduat	2,324,390	903,358	262,733	101,644
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,617,035	647,449	688,563	263,499
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	1,516,514	640,595	588,220	256,645
8	Diğer teminatsız borçlar	100,521	6,854	100,343	6,854
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	99,339	61,985	6,847	4,905
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	52	97	52	97
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	99,287	61,888	6,795	4,808
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	-	-	-	-
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>960,566</b>	<b>370,692</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	598,777	298,710	444,539	286,510
19	Diğer nakit girişleri	1,439	1,850	1,439	1,850
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>600,216</b>	<b>300,560</b>	<b>445,978</b>	<b>288,360</b>
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>974,020</b>	<b>394,339</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>514,534</b>	<b>115,278</b>
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>208.10</b>	<b>409.02</b>

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

Kredi ve mevduat hacminin azalmasıyla beraber nakit giriş ve çıkışlarında azalış gözlemlenmiştir. Ayrıca bankanın kur riskini minimize etmek için yaptığı türev işlemlerdeki artışla beraber bu işlemlere ilişkin yükümlülükleri de artmıştır.

Yüksek kaliteli likit varlıklar nakit değerler, merkez bankaları, alım-satım amaçlı menkul kıymetler ve ters repo kalemlerinden oluşmaktadır.

Bankanın günlük nakit girişlerinin önemli bir kısmı verilen kredilere ve bankalar plasmanına ilişkin ödemelerden oluşmaktadır. Bankanın günlük nakit çıkışlarının önemli bir kısmı ise toplanan mevduatlara ilişkin ödemeleri kapsamaktadır. Yurt içi ve yurt dışı bankalar ile kredi müşterileri nakit girişlerinin kaynağını oluşturmaktadır. Banka, yurt içi ve yurt dışı bankalarla yapacağı işlemlere ilişkin limitler koymakta ve bu limitler Risk Yönetim Grubu tarafından günlük olarak izlenmektedir.

Bankanın yurt dışı mali kurumlarla yaptığı türev işlemlerde teminat tamamlama ihtimali bulunmaktadır. Banka 2016 yılı içerisinde yurt dışı mali kurumlarla vadeli döviz alım-satım swap ve opsiyon işlemlerinde bulunmuştur.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :**

<b>30 Eylül 2016</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5yıl ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılamayan (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası (****)	199,037	200,252	134,206	37,980	45	-	-	571,520
Bankalar	15,850	266,620	-	-	-	-	-	282,470
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	978	-	-	-	-	978
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	377,288	381,512	138	758,938
Verilen Krediler (***)	-	2,175,503	193,242	565,565	590,825	15,538	-	3,540,673
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	1,730	-	-	1,730
Diğer Varlıklar	-	32,317	-	-	-	-	304,065	336,382
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>214,887</b>	<b>2,674,692</b>	<b>328,426</b>	<b>603,545</b>	<b>969,888</b>	<b>397,050</b>	<b>304,203</b>	<b>5,492,691</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	1,255	-	-	-	-	-	-	1,255
Diğer Mevduat	158,152	2,220,969	1,466,274	218,903	-	-	-	4,064,298
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	7,731	27,371	203,791	504	-	-	239,397
Para Piyasalarına Borçlar	-	248,316	-	-	-	-	-	248,316
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	26,300	-	-	-	-	-	26,300
Diğer Yükümlülükler (**)	-	79,920	598	-	-	-	832,607	913,125
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>159,407</b>	<b>2,583,236</b>	<b>1,494,243</b>	<b>422,694</b>	<b>504</b>	<b>-</b>	<b>832,607</b>	<b>5,492,691</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>55,480</b>	<b>91,456</b>	<b>(1,165,817)</b>	<b>180,851</b>	<b>969,384</b>	<b>397,050</b>	<b>(528,404)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	15	10	82	-	-	-	107
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	69,966	13,897	49,814	-	-	-	133,677
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	69,951	13,887	49,732	-	-	-	133,570
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>-</b>	<b>188,917</b>	<b>185,855</b>	<b>681,777</b>	<b>292,598</b>	<b>821,805</b>	<b>-</b>	<b>2,170,952</b>
<b>31 Aralık 2015</b>								
Toplam Varlıklar	272,292	3,102,129	374,110	548,284	707,240	565,127	249,551	5,818,733
Toplam Yükümlülükler	164,402	2,731,462	1,648,080	422,916	47,410	-	804,463	5,818,733
Likidite Açığı	107,890	370,667	(1,273,970)	125,368	659,830	565,127	(554,912)	-
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	338	22	-	-	-	-	360
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	50,875	794	-	-	-	-	51,669
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	50,537	772	-	-	-	-	51,309
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>-</b>	<b>901,529</b>	<b>103,969</b>	<b>218,435</b>	<b>197,372</b>	<b>813,225</b>	<b>-</b>	<b>2,234,530</b>
(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.								
(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde, "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.								
(***) Rotatif krediler 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.								
(****) Zorunlu karşılıkların kalan vadeleri hesaplamaya baz teşkil eden yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağıtılmıştır.								

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar**

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %11.03'dir (31 Aralık 2015: %10.67). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak ana sermayedeki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

**Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu**

	<b>Bilanço içi varlıklar</b>	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	5,562,824	5,703,443
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(34,090)	(44,699)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	5,528,734	5,658,744
	<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,207	872
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,751	794
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	3,958	1,666
	<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
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)	-	-
	<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2,373,862	2,382,361
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,194,331)	(1,254,426)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1,179,531	1,127,935
	<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13	Ana sermaye	740,417	724,129
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	6,712,223	6,788,345
	<b>Kaldıraç oranı</b>		
15	Kaldıraç oranı	%11.03	%10.67

(\*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

**Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Cari Dönem 30 Eylül 2016
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	4,872,134	4,536,052	389,771
2	Standart yaklaşım	4,872,134	4,536,052	389,771
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	4,048	525	324
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4,048	525	324
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	2,144	975	171
17	Standart yaklaşım	2,144	975	171
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	394,589	343,079	31,567
20	Temel gösterge yaklaşımı	394,589	343,079	31,567
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>5,272,915</b>	<b>4,880,631</b>	<b>421,833</b>

## **TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

1 Ocak 2014 tarihinden itibaren Banka'nın özkaynakları ve sermaye yeterliliği hesaplamaları 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"e uygun olarak hasaplanmaktadır.

Banka dipnot çalışmalarını, 26 Nisan 2014 tarih ve 28983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayımlandığı tarihte yürürlüğe giren "Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ve 20 Ocak 2016 tarihli ve 29599 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" doğrultusunda güncellemiştir.

Banka'da 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" in hükümleri de dikkate alınarak banka süreçleri ve politikaları gözden geçirilmiştir. Bu doğrultuda ilgili prosedür/politikalar güncellenmiş/yazılmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Banka, maruz kaldığı operasyonel riskleri daha etkin bir şekilde yönetebilmek ve entegre bir risk yönetimi bakışı oluşturmak amacıyla süreçlerini tamamlamış ve sürekli güncel tutmaktadır. Banka'nın operasyonel riskleri bu risklere bağlı kontrolleri merkezi bir uygulama üzerinden yönetilmekte ve periyodik olarak güncellenmektedir. İç Sistemler bölümleri tarafından yapılan değerlendirme sonuçlarında tespit edilen hususlar yine bu uygulama üzerinden kayıt altına alınmakta ve takibi yapılmaktadır. Operasyonel riske ait süreçlerin ifade edildiği Operasyonel Risk Politikası düzenli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskini tanımlamak, ölçmek, sınırlamak ve raporlamak amacıyla Piyasa Riski Politikası oluşturulmuştur. Banka, Hazine menkul kıymet portföyünü Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan piyasa riski limitleri içerisinde kalacak şekilde yönetirken, Risk Yönetimi Grubu günlük olarak Hazine'nin risk limitlerinin içinde olup olmadığını kontrol eder.

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riskidir. Banka'nın maruz kaldığı likidite riskini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında alınması gereken aksiyonları belirtmek amacıyla Likidite Politikası oluşturulmuştur. Likidite Politikası hazırlanırken Banka'nın net likidite pozisyonunu ve mevcut ve geleceğe dönük likidite ihtiyacını yönetmek hedeflenmiştir.

Yoğunlaşma riski, kredi riski kapsamında, bireysel borçlu ve borçlu gruplara, benzer karakteristik, ekonomik ve bölgesel sektör özelliklerine göre borçlu gruplarına, benzer fiyat davranışları gösteren teminata konu varlıklar bazında kredi türlerine göre maruz kalınan risk olmak üzere; piyasa riski ve operasyonel risk kapsamında da değerlendirilmesi gereken risktir. Banka'nın yoğunlaşma riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla Yoğunlaşma Riski Yönetimi Politikası oluşturulmuştur. Yoğunlaşma limitleri kredi, mevduat ve diğer bağlantılı politikalara uygun olarak izlenir.

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskidir. Banka'nın karşı taraf kredi riskinden kaynaklanan risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politikası oluşturulmuştur. Karşı taraf kredi riski yönetimi, Finansal Kurumlar Birimi'nce karşı tarafın finansal raporları, genel görünümü, derecelendirme notları, Banka ile olan mevcut ve gelecekte beklenen işlem hacimleri gibi değişkenler göz önüne alınarak yönetilir. Karşı taraf limitleri, Banka'nın Yönetim Kurulu'na belirlenir.

Bankacılık hesapları, alım-satım portföyü dışında tüm aktif ve pasifleri (krediler dahil) içermektedir. Banka'nın Bankacılık hesaplarından kaynaklanan risklerini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında gerekli aksiyonların açıklanması amacıyla Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Politikası oluşturulmuştur. Ters faiz oranı hareketlerinden kaynaklanan kayıpları engellemek amacıyla, faiz oranı riski üst yönetim tarafından yönetilmektedir.

Banka'nın risk profiline uygun bir sermaye gereksinimine sahip olmasını hedefleyen içsel değerlendirme sürecine ilişkin İçsel Sermaye Yönetimi Prosedürü oluşturulmuştur. Banka, içsel sermaye yönetimi kapsamında Kredi Riski, Operasyonel Risk, Piyasa Riski ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alıp tahmin ederek stres test odaklı bir yönetim belirlemiştir.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Banka'nın vadeli mevduat yapısının, Banka'nın stratejilerine ve bütçe hedeflerine uyumlu, sağlıklı ve sürdürülebilir bir yapıya ulaşmasını sağlamak amacıyla Mevduat Politikaları oluşturulmuştur. Banka'nın mevduatının yoğunlaşma riskinin tanımlanması, ölçülmesi ve izlenmesi için oluşturulan politika ve sistemler de bu politikada açıklanmıştır.

Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu, Risk Yönetimi Grubu işlevi ve sorumlulukları itibarıyla Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Yönetim Kurulu'na bağlılık Denetim Komitesi aracılığıyla gerçekleşir.

Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği, Risk Yönetimi Grubu tarafından günlük olarak limitler ve piyasa risklerine ilişkin raporlar, haftalık olarak Aktif Pasif Komitesine (APKO) Riske Maruz Değer raporu, ekonomik sermaye, stres test, senaryo analizi, Duration Gap faiz şoku, Piyasa verileri ve limit raporlamaları sunulmaktadır. 3 ayda bir Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na da yapılan diğer çalışmalar ve analiz sonuçları raporlanmaktadır.

Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler: Banka, kredi riski için riskten korunma ve risk azaltım süreçlerini, kredi riski politikalarına uygun olarak yürütmektedir. Piyasa riskleriyle ilgili riskler, politikalar ve uygulama usulleri doğrultusunda ölçülmekte izlenmekte ve tahsis edilen limitlerle kontrol altında tutulmaktadır. Bu doğrultuda Yönetim Kurulu tarafından risk limitleri tahsis edilmiştir. Limitler izlenmekte, raporlanmakta ve herhangi bir limitte aşım gerçekleşmesi durumunda aşım ilgili birimlere yazı/elektronik posta yoluyla bildirilmekte ve ilgili komitelere raporlanmaktadır. Ayrıca üçer aylık dönemlerde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na limitlerle ilgili kullanım durumlarını, kredilerin sektör yoğunlaşmalarını kapsayan bilgileri de içeren sunumlar yapılmaktadır.

**İçsel kredi derecelendirme sistemi**

	İçsel Değerleme Notu	30 Eylül 2016	(%)	31 Aralık 2015	(%)	
Yüksek						
	Risk derecelendirme sınıfı 1	A+ Çok Çok İyi	32,458	0.92	39,317	1.03
	Risk derecelendirme sınıfı 2	A- Çok Çok İyi	203,556	5.75	236,728	6.23
İyi						
	Risk derecelendirme sınıfı 3	B+ Çok İyi	619,154	17.49	405,946	10.69
	Risk derecelendirme sınıfı 4	B- Çok İyi	508,311	14.36	598,612	15.76
Standart						
	Risk derecelendirme sınıfı 5	C+ İyi	639,599	18.06	854,670	22.50
	Risk derecelendirme sınıfı 6	C- İyi	781,401	22.06	714,945	18.82
Standart Altı						
	Risk derecelendirme sınıfı 7	D+ Vasat	426,393	12.04	544,959	14.34
	Risk derecelendirme sınıfı 8	D- Vasat	182,320	5.15	237,765	6.26
	Risk derecelendirme sınıfı 9	E Kötü	134,231	3.79	132,964	3.50
	Risk derecelendirme sınıfı 10	F Çok Kötü	933	0.03	3,684	0.10
Derecelendirilmemiş			12,317	0.35	29,334	0.77
<b>Toplam</b>			<b>3,540,673</b>	<b>100.00</b>	<b>3,798,924</b>	<b>100.00</b>

Banka, içsel kredi derecelendirme sisteminde 3 temel faktör kullanmaktadır. Bu faktörler, finansal data, finansal olmayan data ve uzman görüşleridir. Finansal data; likidite, finansal yapı, karlılık, büyüme oranları ve devir oranını içerir. Finansal olmayan data; kredi borçlusunun işi, finans sektörü ile olan ilişkilerini, sektör analizini içerir. Banka, finansal ve finansal olmayan datalar aracılığıyla kıyaslama yaparak firmaların kredi derecelendirmelerini yapar.



**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Mevcut derecelendirme sisteminde, kredi karşılığında temin edilen teminatlar dikkate alınmamaktadır. F, E ve D- ratinge sahip firmalara ait bilgiler aşağıdadır.

“F” derecesi;

Toplam 933 TL risk taşıyan 10 adet “F” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 3,684 TL; 7 adet). Bu müşterilerin % 68’i (3 adet) 636 TL ipotek karşılığı (31 Aralık 2015 : 5 adet; %69), %4’ü (2 adet) 35 TL çek ve senet karşılığı (31 Aralık 2015 : 2 adet; %27) kullanılmıştır.

“E” derecesi;

Toplam 134,231 TL risk taşıyan 72 adet “E” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2015 : 132,964 TL; 76 adet). Bu müşterilerin % 75’si (26 adet) 100,664 TL ipotek karşılığı (31 Aralık 2015 : 93,752, %71), %9’u (23 adet) 12,227 TL çek ve senet karşılığı (31 Aralık 2015: 19,319 TL, %15) kullanılmıştır. %2 si (2adet) 2,255 TL nakit blokaj karşılığı kredi kullanılmıştır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

“D-” derecesi;

Toplam 182,320 TL risk taşıyan 144 adet “D-” dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2015 : 237,765 TL; 151 adet Müşterilerin %34’ü (43 adet) 62,616 TL ipotek karşılığı kullanılmıştır (31 Aralık 2015: 126,120 TL, %53). % 29’una (40 adet) 52,482 TL çek karşılığı (31 Aralık 2015: 51,442 TL, %22) kredi kullanılmıştır. %1’ine (5 adet) 1,406 TL nakit blokaj karşılığı (31 Aralık 2015: 4,320 TL, %2) kredi kullanılmıştır. %1’ine (1 adet) 2,000 TL emtia rehni karşılığı (31 Aralık 2015: 2,000 TL, %1) kredi kullanılmıştır. %1’ine (2 adet) 1,332 TL alacak temliği karşılığı (31 Aralık 2015: Yoktur) kredi kullanılmıştır.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıklardan gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	13,335	34,548	10,690	32,515
TCMB	132,395	391,242	39,216	532,667
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>145,730</b>	<b>425,790</b>	<b>49,906</b>	<b>565,182</b>

**b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	131,082	4,550	37,444	64,086
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	1,313	386,692	1,772	468,581
<b>Toplam</b>	<b>132,395</b>	<b>391,242</b>	<b>39,216</b>	<b>532,667</b>

**c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ’leri uyarınca Türk Lirası ve Yabancı para yükümlülükleri üzerinden ABD doları ve/veya Euro döviz cinsinden olmak üzere aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Yabancı para yükümlükler zorunlu karşılık oranları:

Vadesiz, İhbarlı Mevduatlar, Özel Cari Hesaplar, 1 Aya Kadar Vadeli Mev./Katılma hs., 3 Aya Kadar Vadeli Mev./Katılma Hs., 6 Aya Kadar Vadeli Mev./Katılma hs., 1 Yıla Kadar Vadeli Mev./Katılma hs.	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli Mev. /Katılma hs., Birikimli Mev./Katılma hs.	Özel Fon Havuzları	1 Yıla Kadar Vadeli Diğer Yükümlülükler	1-2 Yıl arası Vadeli Diğer Yükümlülükler	2-3 Yıl arası Vadeli Diğer Yükümlülükler	3-5 Yıl arası Vadeli Diğer Yükümlülükler	5 Yıldan Uzun Vadeli Diğer Yükümlülükler
%13.0	%9.0	Vadesine Karşılık Gelen Oran	%25.0	%20.0	%15.0	%7.0	%5.0

Türk parası yükümlülükler zorunlu karşılık oranları:

Vadesiz İhbarlı Mevduatlar, Özel Cari Hesaplar	1 Aya Kadar Vadeli Mevduat /Katılma Hes.	3 Aya Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes.	6 Aya Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes.	1 Yıla Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes.	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli Mev./Katılma Hes., Birikimli Mev./Katılma Hes	1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler
%10.5	%10.5	%10.5	%7.5	%5.5	%4.0	%10.5	%7.0	%4.0

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :**

- a.1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır.

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 25 TL).

- b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	854	6	22	29
Swap İşlemleri	-	118	359	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>854</b>	<b>124</b>	<b>381</b>	<b>29</b>

**3. Bankalara ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	25	266,804	24,022	254,990
Yurtdışı	-	15,641	-	109,351
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>25</b>	<b>282,445</b>	<b>24,022</b>	<b>364,341</b>

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

a.1) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	123,955	-	88,008	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>123,955</b>	<b>-</b>	<b>88,008</b>	<b>-</b>

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların 63,911 TL'si interbank para piyasası, 25,564 TL'si açık piyasa işlemleri 33,112 TL'si BIST ve 1,368 TL'si takasbank için saklanmaktadır (31 Aralık 2015: Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların 50,517 TL'si açık piyasa işlemleri, 31,158 TL'si BIST, 5,797 TL'si interbank para piyasası ve 536 TL'si takasbank için saklanmaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	251,693	-	193,361	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>251,693</b>	<b>-</b>	<b>193,361</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 383,290 TL (31 Aralık 2015: 387,991 TL) olup, bu tutarın içinde 138 TL tutarında borsada işlem görmeyen hisse senedi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 138 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Borçlanma Senetleri	758,800	669,222
Borsada İşlem Gören	758,800	669,222
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	138	138
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	138	138
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>758,938</b>	<b>669,360</b>

Banka'nın muhasebe politikaları doğrultusunda borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu 138 TL tutarındaki yatırım maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2015: 138 TL).

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar :**

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

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	118	1,618	112	63
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	118	1,618	112	63
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,136	51,695	-	18,384
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,146	1,504	1,584	1,536
<b>Toplam</b>	<b>4,400</b>	<b>54,817</b>	<b>1,696</b>	<b>19,983</b>

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar			
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
		Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer			Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	2,965,655	14,795	-	408,500	151,723	-	
İşletme Kredileri	2,431,370	14,795	-	393,630	151,723	-	
İhracat Kredileri	242,107	-	-	1,653	-	-	
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-	
Mali Kesime Verilen Krediler	181,691	-	-	2,832	-	-	
Yurtdışı Krediler	10,394	-	-	-	-	-	
Tüketici Kredileri	7,508	-	-	1,653	-	-	
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-	
Diğer	92,585	-	-	8,732	-	-	
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>2,965,655</b>	<b>14,795</b>	<b>-</b>	<b>408,500</b>	<b>151,723</b>	<b>-</b>	

c) Sözleşmesinde vade uzatımı yapılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar			
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
		Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Kısa Vadeli Krediler	859,368	2,041	-	120,084	14,745	-
İhtisas Dışı Krediler	859,368	2,041	-	120,084	14,745	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,106,287	12,754	-	288,416	136,978	-
İhtisas Dışı Krediler	2,106,287	12,754	-	288,416	136,978	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,965,655</b>	<b>14,795</b>	<b>-</b>	<b>408,500</b>	<b>151,723</b>	<b>-</b>

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
1 veya 2 defa Uzatılan	14,795	149,095
3, 4 veya 5 defa Uzatılan	-	2,628
5 Üzeri Uzatılan	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14,795</b>	<b>151,723</b>

<b>Ödeme Planının Değişikliği İle Uzatılan Süre</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
0 – 6 Ay	3,151	38,484
6 – 12 Ay	-	17,517
1 – 2 Yıl	386	40,268
2 – 5 Yıl	11,258	41,376
5 Yıl ve Üzeri	-	14,078
<b>Toplam</b>	<b>14,795</b>	<b>151,723</b>

28 Mayıs 2011 tarih, 27947 sayılı Resmi Gazete yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e göre 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ödeme planında değişiklik yapılan standart nitelikli krediler için 732 TL, yakın izlemedeki krediler için 6,994 TL genel kredi karşılığı hesaplanmıştır.

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>1,330</b>	<b>4,655</b>	<b>5,985</b>
Konut Kredisi	-	1,145	1,145
Taşıt Kredisi	-	218	218
İhtiyaç Kredisi	1,330	3,292	4,622
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>553</b>	<b>1,173</b>	<b>1,726</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	553	1,173	1,726
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)</b>	<b>1,450</b>	-	<b>1,450</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,333</b>	<b>5,828</b>	<b>9,161</b>

(\*) Kredili mevduat hesabının 330 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>53,395</b>	<b>581,556</b>	<b>634,951</b>
İşyeri Kredisi	18,037	34,875	52,912
Taşıt Kredisi	114	17,136	17,250
İhtiyaç Kredisi	35,244	529,545	564,789
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>7,583</b>	<b>251,963</b>	<b>259,546</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	1,820	90,393	92,213
İhtiyaç Kredisi	5,763	161,570	167,333
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>26,774</b>	<b>-</b>	<b>26,774</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>87,752</b>	<b>833,519</b>	<b>921,271</b>

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Yurtiçi Krediler	3,530,279	3,760,004
Yurtdışı Krediler	10,394	38,920
<b>Toplam</b>	<b>3,540,673</b>	<b>3,798,924</b>

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
<b>Özel Karşılıklar</b>		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,731	2,602
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17,174	15,121
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	93,515	59,678
<b>Toplam</b>	<b>112,420</b>	<b>77,401</b>

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkamı</b>	<b>Tahsili Şüpheli</b>	<b>Zarar</b>
	<b>Sınırlı Krediler</b>	<b>Krediler</b>	<b>Niteliğindeki</b>
	<b>ve Diğer</b>	<b>ve Diğer</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>
	<b>Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>
<b>30 Eylül 2016</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*)	705	1,538	1,367
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	705	1,538	1,367
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>31 Aralık 2015</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	2,229
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	2,229
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

(\*) Yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar için 30 Eylül 2016 itibarıyla ayrılan özel karşılık toplam 944 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,232 TL).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkamı</b>	<b>Tahsili Şüpheli</b>	<b>Zarar</b>
	<b>Sınırlı Krediler</b>	<b>Krediler ve</b>	<b>Niteliğindeki</b>
	<b>ve Diğer</b>	<b>Diğer</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>
	<b>Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>
<b>31 Aralık 2015 Bakiyesi</b>	<b>41,152</b>	<b>75,496</b>	<b>125,172</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	86,164	8,560	1,582
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	110,156	106,077
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(110,156)	(106,077)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(1,905)	(10,174)	(34,051)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>30 Eylül 2016 Bakiyesi</b>	<b>15,255</b>	<b>77,961</b>	<b>198,780</b>
Özel Karşılık (-)	(1,731)	(17,174)	(93,515)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>13,524</b>	<b>60,787</b>	<b>105,265</b>

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.



**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkam Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>30 Eylül 2016 (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	15,255	77,961	198,780
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1,731)	(17,174)	(93,515)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	13,524	60,787	105,265
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>31 Aralık 2015 (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	41,152	75,496	125,172
Özel Karşılık Tutarı (-)	(2,602)	(15,121)	(59,678)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	38,550	60,375	65,494
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 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” esasları çerçevesinde, firma, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silinen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**

a.1) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1,730	-	3,472	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,730</b>	<b>-</b>	<b>3,472</b>	<b>-</b>

30 Eylül 2016 itibarıyla teminata verilen veya bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan 1,730 TL’si BIST teminat bakiyesidir (31 Aralık 2015: teminata verilen veya bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan 1,139 TL’si TCMB açık piyasa işlemleri, 697 TL’si Takasbank ve 1,636 TL’si BIST teminat bakiyesidir).

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	7,285	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,285</b>	<b>-</b>

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan serbest depo olarak tutulan tutar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: 11,323 TL'dir).

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

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili		1,730		22,080
Hazine Bonosu		-		-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-		-
<b>Toplam</b>		<b>1,730</b>		<b>22,080</b>

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri				
Borsada İşlem Görenler	1,730	-	22,080	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,730</b>	<b>-</b>	<b>22,080</b>	<b>-</b>

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başındaki Değer		22,080		100,420
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)		(493)		(2,082)
Yıl İçindeki Alımlar		-		-
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar		(19,857)		(76,258)
Değer Azalışı Karşılığı (-)		-		-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>		<b>1,730</b>		<b>22,080</b>

(\*) Faiz gelir reeskontu değişimleri "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

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

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

**12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

**14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net):**

Bulunmamaktadır.

**15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:**

- 30 Eylül 2016 itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 mali zarar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı: 1,432 TL). İndirilebilir diğer geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 4,955 TL'dir (31 Aralık 2015 diğer geçici farklardan ertelenmiş varlığı: 2,181 TL).
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır.
- Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

- Diğer aktiflerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
Takas Hesapları	32,317	25,055
Peşin Ödenen Giderler	10,217	7,585
Diğer	23,189	14,438
<b>Toplam</b>	<b>65,723</b>	<b>47,078</b>

- Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bulunmamaktadır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:**

**a.1) 30 Eylül 2016:**

	Vadesiz	7 Gün			1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	
		İhbarlı	1 Aya Kadar						Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	22,296	-	65,943	1,265,586	97,930	97,301	21,540	-	1,570,596	
Döviz Tevdiat Hesabı	59,054	-	54,149	1,204,480	134,646	74,776	2,854	-	1,529,959	
Yurtiçinde Yer. K.	56,750	-	50,553	1,167,888	133,569	72,854	1,333	-	1,482,947	
Yurtdışında Yer.K.	2,304	-	3,596	36,592	1,077	1,922	1,521	-	47,012	
Resmi Kur. Mevduatı	23,842	-	-	15,062	7,520	-	-	-	46,424	
Tic. Kur. Mevduatı	52,016	-	96,474	516,057	70,197	37,107	87,890	-	859,741	
Diğ. Kur. Mevduatı	944	-	659	34,258	2,373	19,344	-	-	57,578	
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalar Mevduatı	1,255	-	-	-	-	-	-	-	1,255	
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Yurtiçi Bankalar	40	-	-	-	-	-	-	-	40	
Yurtdışı Bankalar	1,215	-	-	-	-	-	-	-	1,215	
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>159,407</b>	<b>-</b>	<b>217,225</b>	<b>3,035,443</b>	<b>312,666</b>	<b>228,528</b>	<b>112,284</b>	<b>-</b>	<b>4,065,553</b>	

**a.2) 31 Aralık 2015:**

	Vadesiz	7 Gün			1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	
		İhbarlı	1 Aya Kadar						Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11,872	-	39,929	1,277,520	182,928	80,984	16,496	-	1,609,729	
Döviz Tevdiat Hesabı	72,507	-	52,049	1,422,197	101,010	54,121	2,551	-	1,704,435	
Yurtiçinde Yer. K.	70,430	-	50,954	1,345,249	100,311	52,682	1,099	-	1,620,725	
Yurtdışında Yer.K.	2,077	-	1,095	76,948	699	1,439	1,452	-	83,710	
Resmi Kur. Mevduatı	15,840	-	-	1,879	3,942	-	-	-	21,661	
Tic. Kur. Mevduatı	63,023	-	115,122	636,213	88,857	47,277	33,752	-	984,244	
Diğ. Kur. Mevduatı	217	-	848	137,348	-	-	-	-	138,413	
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalar Mevduatı	943	-	-	15,884	6,002	-	-	-	22,829	
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Yurtiçi Bankalar	85	-	-	-	-	-	-	-	85	
Yurtdışı Bankalar	858	-	-	15,884	6,002	-	-	-	22,744	
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>164,402</b>	<b>-</b>	<b>207,948</b>	<b>3,491,041</b>	<b>382,739</b>	<b>182,382</b>	<b>52,799</b>	<b>-</b>	<b>4,481,311</b>	

**b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:**

**i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:**

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Tasarruf Mevduatı	291,792	315,561	1,265,602	1,280,987
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	70,987	81,505	788,379	905,019
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	596	590	12,205	11,536
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>363,375</b>	<b>397,656</b>	<b>2,066,186</b>	<b>2,197,542</b>

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

- ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,389	2,767
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

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

- a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	965	144	3	25
Swap İşlemleri	-	79	-	9
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>965</b>	<b>223</b>	<b>3</b>	<b>34</b>

**3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

- a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	20,628	26,584	16,785	20,968
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	192,185	-	187,296
<b>Toplam</b>	<b>20,628</b>	<b>218,769</b>	<b>16,785</b>	<b>208,264</b>

- b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	20,628	152,105	16,785	87,146
Orta ve Uzun Vadeli	-	66,664	-	121,118
<b>Toplam</b>	<b>20,628</b>	<b>218,769</b>	<b>16,785</b>	<b>208,264</b>

- c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Bankalar mevduatının %44'lük kısmı, diğer mevduatların ise %38'lik kısmı yabancı para cinsinden mevduatlardan oluşmaktadır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>248,316</b>	-	<b>199,302</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	248,313	-	199,295	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	3	-	7	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>248,316</b>	-	<b>199,302</b>	-

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin Banka'nın aktifinde taşıdığı varlıklara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Nominal	Taşınan Değer	Nominal	Taşınan Değer
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	176,870	248,316	143,899	192,088
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	7,035	7,214
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>176,870</b>	<b>248,316</b>	<b>150,934</b>	<b>199,302</b>

**5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:**

Bulunmamaktadır.

**6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):**

- a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanın menkullerinin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'da belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

- b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Genel Müdürlük bina ve şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 2016 yılında 14,272 TL tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 5 ile 10 yıl arasında değişmektedir (31 Aralık 2015: 17,448 TL).

- c) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayın, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Bulunmamaktadır.

**7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :**

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	23,607	25,001
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	732	533
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,271	4,103
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	6,994	5,652
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	4,181	4,113
<b>Toplam</b>	<b>42,785</b>	<b>39,402</b>

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 136 TL (31 Aralık 2015: 1,468 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 8,271 TL'dir (31 Aralık 2015: 7,455 TL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardında belirtilen Aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp mali tablolarına yansıtmıştır.

d.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
Kıdem tazminatı karşılığı	9,905	8,198
Kullanılmamış izin karşılığı	2,960	4,038
<b>Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı</b>	<b>12,865</b>	<b>12,236</b>

TMS 19 sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara ilişkin Türkiye Muhasebe Standartı (TMS 19) uyarınca, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç 84 TL'dir (31 Aralık 2015: 285 TL kazanç).

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	8,271	7,455
Diğer Karşılıklar(*)	7,723	2,499
<b>Toplam</b>	<b>15,994</b>	<b>9,954</b>

(\*) Diğer Karşılıklar; 5,267 TL bonus karşılıklarından, 304 TL tutarında diğer aktifler için ayrılan karşılıklardan, 2,152 TL tutarında dava karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 770 TL 2015 yılı öncesi bonus karşılıklarından, 302 TL tutarında diğer aktifler için ayrılan karşılıklardan, 1,427 TL tutarında dava karşılıklarından oluşmaktadır).

**9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içi ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu/(alacağı):

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
Cari Dönem Vergi Borcu	5,940	-
Peşin Ödenmiş Vergi	(2,872)	(1,238)
<b>Toplam</b>	<b>3,068</b>	<b>(1,238)</b>

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4,599	5,350
BSMV	3,854	4,664
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3,068	-
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	1,369	1,379
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	489	465
Ödenecek Katma Değer Vergisi	83	321
Damga Vergisi	43	44
Diğer	44	66
<b>Toplam</b>	<b>13,549</b>	<b>12,289</b>



**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	851	823
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	545	534
İşsizlik Sigortası-İşveren	74	73
İşsizlik Sigortası-Personel	37	36
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,507</b>	<b>1,466</b>

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

**10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 650 Milyon TL olan, 6,500 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Hisse Senedi Karşılığı (*)	650,000	650,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(\*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yukarıda a) maddesinde açıklanmıştır.

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

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

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

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi Mali İşler Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Risk Yönetimi Merkezi, Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Bankanın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Değerleme Farkı	(16,643)	(26,132)
Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(16,643)</b>	<b>(26,132)</b>

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**

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

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	57,274	62,401
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	108,828	111,641
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	20,943	14,877
Diğer Cayılamaz Taahhütler	5,115	494
<b>Toplam</b>	<b>192,160</b>	<b>189,413</b>

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
Banka Kabul Kredileri	1,709	2,701
Akreditifler	163,061	150,969
Diğer Garanti ve kefaletler	142,999	154,325
<b>Toplam</b>	<b>307,769</b>	<b>307,995</b>

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

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
Kesin Teminat Mektupları	1,405,358	1,333,414
Geçici Teminat Mektupları	303,139	365,002
Diğer Teminat Mektupları	154,686	228,119
<b>Toplam</b>	<b>1,863,183</b>	<b>1,926,535</b>

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	148,888	151,028
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	117,304	98,319
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	31,584	52,709
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,022,064	2,083,502
<b>Toplam</b>	<b>2,170,952</b>	<b>2,234,530</b>

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

	30 Eylül 2016		30 Eylül 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	95,793	5,179	155,321	8,295
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	226,040	18,833	128,923	20,240
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3,316	-	3,493	-
<b>Toplam</b>	<b>325,149</b>	<b>24,012</b>	<b>287,737</b>	<b>28,535</b>

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

**b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2016		30 Eylül 2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	126	881	176	365
Yurtdışı Bankalardan	3	15	-	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>129</b>	<b>896</b>	<b>176</b>	<b>366</b>

**c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2016		30 Eylül 2015	
	TP	YP	TP	YP
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	51,022	-	39,001	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	723	-	4,378	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>51,747</b>	<b>-</b>	<b>43,379</b>	<b>-</b>

**d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2016		30 Eylül 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kredilere Verilen Faizler (*)				
Bankalara	825	3,449	887	2,468
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	825	277	810	361
Yurtdışı Bankalara	-	3,172	77	2,107
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>825</b>	<b>3,449</b>	<b>887</b>	<b>2,468</b>

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

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

- b. **İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.
- c. **İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.
- d. **Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

30 Eylül 2016								
Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Türk Parası</b>								
Bankalararası Mevduat	-	29	-	-	-	-	-	29
Tasarruf Mevduatı	-	3,661	102,356	15,204	10,128	1,815	-	133,164
Resmi Mevduat	-	30	905	279	-	-	-	1,214
Ticari Mevduat	-	6,172	43,216	6,843	5,122	6,540	-	67,893
Diğer Mevduat	-	4,963	5,071	59	-	-	-	10,093
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>14,855</b>	<b>151,548</b>	<b>22,385</b>	<b>15,250</b>	<b>8,355</b>	-	<b>212,393</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Dth	-	757	26,473	2,313	1,362	17	-	30,922
Bankalararası Mevduat	-	-	134	-	-	-	-	134
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>757</b>	<b>26,607</b>	<b>2,313</b>	<b>1,362</b>	<b>17</b>	-	<b>31,056</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>15,612</b>	<b>178,155</b>	<b>24,698</b>	<b>16,612</b>	<b>8,372</b>	-	<b>243,449</b>
30 Eylül 2015								
Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Türk Parası</b>								
Bankalararası Mevduat	-	14	-	-	-	-	-	14
Tasarruf Mevduatı	-	4,240	74,765	7,311	3,771	470	-	90,557
Resmi Mevduat	-	72	198	46	-	-	-	316
Ticari Mevduat	-	9,076	45,550	4,700	2,752	5,707	-	67,785
Diğer Mevduat	-	264	5,754	2,222	-	-	-	8,240
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>13,666</b>	<b>126,267</b>	<b>14,279</b>	<b>6,523</b>	<b>6,177</b>	-	<b>166,912</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Dth	-	720	26,792	2,129	581	124	-	30,346
Bankalararası Mevduat	-	152	-	-	-	-	-	152
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>872</b>	<b>26,792</b>	<b>2,129</b>	<b>581</b>	<b>124</b>	-	<b>30,498</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>14,538</b>	<b>153,059</b>	<b>16,408</b>	<b>7,104</b>	<b>6,301</b>	-	<b>197,410</b>

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:** Eylül sonu itibarıyla 10 TL temettü geliri bulunmaktadır.

**4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:**

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
<b>Kar</b>	<b>423,863</b>	<b>962,159</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	16	-
Türev Finansal İşlemlerden	33,372	44,074
Kambiyo İşlemlerinden Kar	390,475	918,085
<b>Zarar (-)</b>	<b>(424,176)</b>	<b>(963,976)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	(42,448)	(51,018)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(381,728)	(912,958)
<b>Toplam</b>	<b>(313)</b>	<b>(1,817)</b>

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
İptal edilen özel karşılıklar (nakdi)	12,559	8,178
İptal edilen genel karşılıklar	5,062	487
Aktif satışından elde edilen gelirler	1,686	1,338
İptal edilen tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılıkları	1,568	2,021
Geçmiş yıl gelirleri	1,555	279
Müşteriden alınan masraf karşılıkları	24	28
Müşteriden tahsil edilen haberleşme gider karşılıkları	22	29
İptal edilen serbest karşılıklar	11	8,095
Diğer	385	998
<b>Toplam</b>	<b>22,872</b>	<b>21,453</b>

**6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları**

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	47,578	22,943
III. Grup Kredi ve Alacaklar	8,441	9,320
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	14,605	9,969
V. Grup Kredi ve Alacaklar	24,532	3,654
Genel Kredi Karşılık Giderleri	8,445	4,902
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	78
Diğer	2,383	596
<b>Toplam</b>	<b>58,406</b>	<b>28,520</b>

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :**

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>30 Eylül 2015</b>
Personel Giderleri	59,940	65,891
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,506	1,278
Vergi, Resim, Harçlar	3,316	3,140
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,257	3,060
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,603	5,923
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	655	457
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	37,432	34,838
Faaliyet Kiralama Giderleri	14,272	12,741
Bakım ve Onarım Giderleri	4,788	4,486
Reklam ve İlan Giderleri	311	414
Diğer Giderler (*)	18,061	17,197
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	32
Diğer (**)	10,525	13,201
<b>Toplam</b>	<b>121,234</b>	<b>127,820</b>

(\*) Diğer işletme giderlerinin, 3,574 TL'si taşıt aracı, 2,892 TL'si haberleşme, 1,095 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 595 TL'si kırtasiye giderlerinden, 741 TL'si temizlik, 548 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 2,216 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 2,592 TL'si taşeron firma giderleri, 1,025 TL'si ekspertiz giderleri, 750 TL'si ortak giderlerden, 596 TL'si sigorta giderlerinden, 375 TL'si temsil ağırlama giderleri ve 1,062 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2015: Diğer işletme giderlerinin, 3,615 TL'si taşıt aracı, 2,588 TL'si haberleşme, 701 TL'si temizlik, 353 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 1,065 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 506 TL'si kırtasiye giderlerinden, 2,261 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 484 TL'si sigorta giderlerinden, 1,197 TL'si ekspertiz giderleri, 710 TL'si temsil ağırlama giderleri, 2,334 TL'si taşeron firma giderleri ve 1,383 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

(\*\*) Diğer faaliyet giderlerinin, 2,130 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 5,209 TL'si serbest karşılık gideri, 1,763 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 1,423 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2015: Diğer faaliyet giderlerinin, 1,531 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 1,765 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 584 TL izin karşılığı gideri, 3,048 TL'si geçmiş sene kur farkı, 4,981 TL'si serbest karşılık gideri ve 1,292 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

**8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:**

- a) 30 Eylül 2016 itibarıyla cari vergi gideri 5,940 TL'dir (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır). 3,714 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2015: 4,746 TL ertelenmiş vergi gideri).

**9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

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

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>30 Eylül 2015</b>
<b><u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u></b>		
Müşteriden tahsil edilen ekspertiz ücretleri	1,218	1,362
Havale komisyonları	404	538
Çek masrafı	225	264
Sigorta komisyonları	140	672
İstihbarat Ücreti	62	77
Kiralık kasa komisyonları	52	59
İtibar Mektubu Komisyonu	41	35
Kredi kartı ücret ve komisyonları	9	4
Akreditif komisyonları	6	9
Tahsil senedi komisyonları	6	8
Diğer bankacılık hizmet gelirleri (*)	3,978	5,987
<b>Toplam</b>	<b>6,141</b>	<b>9,015</b>

(\*) Diğer bankacılık hizmet gelirleri; banka hizmet gelirleri, tahsilat masrafları, kredi masrafları gibi kalemlerden oluşmaktadır.

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>30 Eylül 2015</b>
<b><u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u></b>		
Bankalara ödenen diğer komisyonlar	425	409
EFT masraf komisyonu	219	204
Tahvil borsa payı	128	280
Havale komisyonları	116	131
Kredi kartı komisyonları	34	36
Takas saklama komisyonu	23	28
ATM masraf komisyonu	8	9
Diğer	32	81
<b>Toplam</b>	<b>985</b>	<b>1,178</b>

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar****1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:****a) 30 Eylül 2016:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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	-	-	112	63	-	18,459
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	118	1,618	2,136	51,773
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	103	375

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 118 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

**b) 31 Aralık 2015:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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	-	-	99	85	-	15,913
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	112	63	-	18,459
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	-	-	-	8	-	42

(\*) 30 Eylül 2015 tarihindeki tutarı ifade eder.

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 112 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

**c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	844	730	19,194	89,693
Dönem Sonu	-	-	1,163	844	106,561	19,914
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	-	-	-	4,339	7,698

(\*) Mevduat faiz gideri 30 Eylül 2015 tarihindeki faiz gideridir.

Banka'nın ayrıca risk grubundan kullanmış olduğu 62,230 TL tutarında "Alınan Krediler"i (31 Aralık 2015: 59,762 TL) ve 2016 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı 1,776 TL (30 Eylül 2015: 686 TL) faiz gideri bulunmaktadır.

**c.2) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.****d) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 5,339 TL'dir (30 Eylül 2015: 9,466 TL).**



**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:**

- a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, grup şirketleriyle çeşitli ticari amaçlı bankacılık işlemleri yapmaktadır.

- b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	<b>Bakiye</b>	<b>Finansal tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %</b>
Nakdi kredi	2,136	0.06
Bankalar ve diğer alacaklar	118	0.04
Gayrinakdi kredi	53,391	2.28
Mevduat	107,724	2.65
Alınan Krediler	62,230	25.99

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmaktadır.

- c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: b) maddesinde açıklanmıştır.
- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.
- e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %0.86'sını oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları 1a no'lu maddede açıklanmıştır.

**VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

#### **I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

10 Kasım 2016 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

#### **II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM (\*)**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Genel Müdür'ün Mesajı:**

Türkiye'de para piyasalarına bakıldığında Merkez Bankası'nın yılın ilk dokuz ayında sadeleşme politikası çerçevesinde faiz indirimlerinde bulunduğunu görmekteyiz. Merkez Bankası faiz koridorunun üst bandını Eylül ayına kadar yaptığı art arda yedi indirimle 250 baz puan düşürdü. Merkez Bankası Ekim ayı Para Politikası Kurulu toplantısında faiz koridorunun alt bandını da beklentiler doğrultusunda yüzde 7.25 seviyesinde bıraktı. Böylece TCMB üst ve alt bant arasındaki farkı 100 baz puanda tutmuş oldu. Yılın ilk dokuz ayında kur ve faizler oldukça dalgalı seyretti.

Bankacılık sektörünün aktifleri ise Ağustos ayı itibariyle 2.5 trilyon TL olarak gerçekleşti. Sektörün net karı 26.5 milyar TL oldu. Sermaye yeterlilik rasyosu Ağustos sonu itibariyle %16.03 oranında gerçekleşti. Krediler 1.59 trilyon lira olurken, mevduat 1.32 trilyon lira oldu. Kredi/mevduat oranı ise %120 oldu. Takipteki alacakların nakdi kredilere oranı da %3.26 olarak gerçekleşti.

T-Bank 2016 yılının üçüncü çeyreğinde de mevcut müşterileri ile ilişkilerini geliştirmeye devam etmiş, faaliyetlerini artırmış, güçlü risk yönetimi ve uyumluluk işlevlerinden faydalanarak Türk bankaları arasındaki konumunu korumaya, global ve yerel idari yönergelere ve standartlara her zaman uymaya devam etmiştir.

Finansal sonuçların da gösterdiği üzere T-Bank'ın varlıkları 5,493 Milyon TL'ye ulaşmıştır. Bankanın nakdi kredi portföyü 3,720 Milyon TL'ye ulaşmıştır. T-Bank'ın toplam mevduatları 2016 yılın üçüncü çeyreği itibariyle 4,066 Milyon TL'ye ulaşmıştır. Karlılık anlamında T-Bank, 5.8 Milyon TL net kar elde ederken, sermaye yeterlilik oranı % 14.85 olarak gerçekleşmiştir.

**Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:**

Küresel ekonomiye baktığımızda ABD Merkez Bankası'nın (Fed) gündemin en ön sıralarında yer aldığını görmekteyiz. Ağustos ortasında yayımlanan Temmuz toplantı tutanaklarına bakıldığında Fed yetkilileri arasında faiz artırımı konusunda henüz görüş birliği olmadığını görmekteyiz. Fed'in faiz artırımına gitmek için hızlı hareket etmeyeceğini yorumlayabiliriz. Diğer yandan, Fed'in önemli yetkililerinin son dönemde yaptıkları açıklamalar faiz artırımının öngörüldüğü kadar uzak bir tarihte olmayabileceğine işaret etmektedir. Öte yandan Avrupa Bankacılık Otoritesi 51 bankanın "stres testi" sonuçlarını açıklamıştır. Test kapsamında bankalar üç yılı kapsayan ekonomik şoklarla karşı karşıya bırakılarak, bu şokların ana sermaye üzerindeki etkisi değerlendirilmiştir. Testin sonuçlarına göre bankacılık sektörünün ekonomik şoklara karşı iki yıl öncesine göre daha dirençli olduğunu ve şoklara dayanmada daha başarılı olabileceği söylenmiştir.

Türkiye'ye baktığımızda ise sanayi üretimi Haziran'da takvim etkisinden arındırılmış verilere göre yıllık bazda %1.1 artmıştır. Temmuz ayında ihracat yıllık bazda %11.5 oranında, ithalat da %19.7 oranında azalmıştır. İthalatın ihracattan daha hızlı düşmesi dış ticaret açığının daralmasına imkan vermiştir. Böylece, geçtiğimiz yılın Temmuz ayında 7.1 milyar USD olan dış ticaret açığı, bu yılın aynı ayında 4.8 milyar USD'ye gerilemiştir. Yılın ilk 7 aylık döneminde bütçe 1.3 milyar TL tutarında fazla vermiştir.

Tüm bu tablo içerisinde T-Bank'ın aktifleri 5,493 Milyon TL'ye , mevduatları ise 4,066 Milyon TL'ye ulaşmıştır. Bankanın nakdi kredi portföyü de 3,720 Milyon TL'ye ulaşmıştır. Bankanın net karı ise 5.8 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir. T-Bank, %14.85'lik sermaye yeterlilik oranıyla güçlü sermaye yapısını korumaktadır.

**Dönem içinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:**

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

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

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)  
**Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Mali Durum Değerlendirmesi:**

T-Bank'ın 2016 yılının üçüncü çeyreğinde aktifleri 5,493 Milyon TL, nakdi kredileri 3,720 Milyon TL, mevduat hacmi 4,066 Milyon TL, garanti ve kefaletleri 2,171 Milyon TL'dir.

2016 yılında menkul kıymetler portföyü 761 Milyon TL'dir.

2015 yılının üçüncü çeyreğinde 14.8 Milyon TL net kâr eden Banka, 2016 yılının aynı döneminde 5.8 Milyon TL net kâr elde etmiştir.

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Eylül 2016 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu, %14.85 oranında gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı % 7.62 olup, takipteki krediler için karşılık oranı % 38.50'dir.

**Özet Finansal Bilgiler**

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
Toplam Aktifler	5,492,691	5,818,733
Kredi Portföyü (net)	3,720,249	3,963,343
Kredi Portföyü (brüt)	3,832,669	4,040,744
Menkul Kıymetler Cüzdanı (Net)	760,668	691,465
Bankalar/Para piyasasından Alacaklar	282,470	438,378
Toplam Mevduat	4,065,553	4,481,311
Alınan Krediler	239,397	225,049
Özkaynaklar	757,894	742,814
Garanti ve Kefaletler	2,170,952	2,234,530

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>30 Eylül 2015</b>
Net Faiz Geliri	145,799	135,069
Net Komisyon Geliri	19,290	21,148
Vergi Öncesi Kâr	8,018	19,521
Net Kâr	5,792	14,775

**Özet Finansal Oranlar ( % )**

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
Sermaye Yeterlilik Oranı	14.85	15.65
Krediler/Mevduat	91.51	88.44
Krediler/Toplam Aktifler	67.73	68.11
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	19.92	20.88
Takipteki Krediler (net)/Toplam Krediler (net)	4.83	4.15
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler (brüt)	7.62	5.98
Takipteki Krediler (net)/Toplam Aktifler	3.27	2.83
Kredi Karşılıkları/Takipteki Krediler	38.50	32.01

**2016 Eylül sonunda T-Bank**

Türkiye'nin başlıca finans ve sanayi merkezinde faaliyet gösteren T-Bank, müşterilerine 630 çalışanı ve 34 şubesi aracılığıyla hizmet vermektedir.

Faaliyetlerini küçük ve orta büyüklükteki işletmeler (KOBİ) alanında yoğunlaştırmış olan Banka, aynı zamanda müşterilerinin ticaretin finansmanı, yatırım, hazine ve nakit yönetimi gibi farklı alanlardaki ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

Çoğunluk hissedarının Ortadoğu ve Kuzey Afrika'daki güçlü muhabir banka ilişkileri sayesinde, bu bölgedeki müşterilerine sunduğu hizmetlerin kapsamını daha da yaygınlaştırma olanağı bulan T-Bank, küresel bankalarla da yakın ilişki içindedir.