

## **TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren  
Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu**

9 Kasım 2016

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 77 sayfa konsolide olmayan finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*



Akis Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.  
No:29 Beykoz 34805 İstanbul  
Tel +90 (216) 681 90 00  
Fax +90 (216) 681 90 90  
www.kpmg.com.tr

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

### *Giriş*

Turkish 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 özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

### Sonuç

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

### Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of KPMG International Cooperative

  
Murat Alsan  
Sorumlu Denetçi, ŞMMM



9 Kasım 2016  
İstanbul, Türkiye

**TURKISH BANK A.Ş.'NİN  
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Vali Konağı Cad. No:1 34371  
Nişantaşı / İstanbul  
Telefon : (212) 373 63 73  
Faks : (212) 225 03 53/55  
Elektronik site adresi : www.turkishbank.com.tr  
Elektronik posta adresi: bim@turkishbank.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
- BANKA’NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



İ.Hakan Börteçene  
Yönetim Kurulu  
Başkanı



Abdullah Akbulak  
Denetim Komitesi  
Üyesi



Mehmet Çınar  
Denetim Komitesi  
Üyesi



Mithat Arıkan  
Genel Müdür



Serkan Ermiş  
Finansal  
Raporlamadan  
Sorumlu Genel  
Müdür Yardımcısı



Meltem Eryılmaz  
Finansal  
Raporlamadan  
Sorumlu Bölüm  
Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Meltem Eryılmaz / Bölüm Başkanı  
Tel No : (0 212) 373 63 77  
Fax No : (0 212) 225 03 53

## İÇİNDEKİLER

Sayfa No

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

### İKİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço	3-4
II. Nazım hesaplar tablosu	5
III. Gelir tablosu	6
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V. Özkaynak değişim tablosu	8
VI. Nakit akış tablosu	9

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	10
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	10
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	11-12
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	12
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	12
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	13
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	13
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	14
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	15
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	15
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	15
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	15
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	15
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	15
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	16-17
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	17

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	18-23
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar	24-25
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	26-29
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	29
V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	29-33
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	34
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	35
VIII. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36-39
IX. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	40
X. Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler	40-42

### BEŞİNCİ BÖLÜM

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43-55
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56-62
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-68
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	68-69
VII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	70

### ALTINCI BÖLÜM

#### Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	71
II. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	71

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	71
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	71

### SEKİZİNCİ BÖLÜM

#### Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	72-77
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM****GENEL BİLGİLER****I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihiçesi**

Turkish Bank A.Ş. (“Banka”), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca alınan 14 Eylül 1991 tarihli ve 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
	<b>175,000</b>	<b>100</b>	<b>175,000</b>	<b>100</b>

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş.**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama**

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
<b>Yönetim Kurulu</b>	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arıkan (*)	Genel Müdür
Abdullah Akbulak	Yönetim Kurulu Üyesi
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Çınar	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Melis Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi
George Richani	Yönetim Kurulu Üyesi
Jim Murphy	Yönetim Kurulu Üyesi
<b>Genel Müdür Yardımcıları</b>	
Beyhan Kalafat	Hazine Yönetiminden ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Serkan Ermiş	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Ertan Güvener	Bilgi Teknolojileri Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Yasemin Doğan	Operasyon Yönetimi Direktör - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Necati Aksoyoğlu	Hukuk Müşaviri - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Berrak Mor	Ticari Bankacılık Yönetimi Direktör - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
<b>Denetim Komitesi</b>	
Mehmet Çınar	Denetim Komitesi Üyesi
Abdullah Akbulak	Denetim Komitesi Üyesi
<b>Teftiş Kurulu</b>	
Suat Ergen	Teftiş Kurulu Başkanı

(\*) Genel Müdür olarak görev yapan Sn. Servet Taze 8 Şubat 2016 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. 18 Şubat 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sn. Mithat Arıkan'ın, BDDK nezdindeki gerekli işlemlerin tamamlanmasının ardından Genel Müdür olarak atanmasına karar verilmiştir.

Genel Müdür Yardımcısı statüsünde Kurumsal Bankacılık Yönetimi Direktörü olarak görev yapan Umut Ülbeği 6 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla görevden ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

**IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar**

<u>Ad Soyad/Ticaret Unvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
Özyol Holding	103,118	%58.92	103,118	-
National Bank of Kuwait	60,000	%34.29	60,000	-

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirketler Özyol Holding A.Ş. ve National Bank of Kuwait'dir. Özyol Holding A.Ş.'nin %82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir.

**V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi**

Banka'nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 13 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 13 yurtiçi şube).

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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



**TURKISH BANK A.Ş.**  
**KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		30.09.2016			31.12.2015		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	42,024	136,304	178,328	28,361	135,763	164,124
<b>II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	128	507	635	560	13	573
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		128	507	635	560	13	573
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		128	507	635	560	13	573
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. 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>	(3)	7	85,237	85,244	14	33,425	33,439
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	45,035	-	45,035
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 BİST Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	45,035	-	45,035
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	37,875	1,078	38,953	64,139	-	64,139
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		37,875	-	37,875	48,356	-	48,356
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	1,078	1,078	15,783	-	15,783
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5)	634,441	368,107	1,002,548	380,197	433,372	813,569
6.1 Krediler ve Alacaklar		634,441	368,107	1,002,548	376,333	433,372	809,705
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	39	-	39
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		634,441	368,107	1,002,548	376,294	433,372	809,666
6.2 Takipteki Krediler		16,065	-	16,065	12,258	-	12,258
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(16,065)	-	(16,065)	(8,394)	-	(8,394)
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	10,198	-	10,198
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(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>	(8)	37,768	-	37,768	47,768	-	47,768
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		27,768	-	27,768	37,768	-	37,768
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		10,000	-	10,000	10,000	-	10,000
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(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>	(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>	(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>	(12)	9,958	-	9,958	8,014	-	8,014
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(13)	4,677	-	4,677	4,029	-	4,029
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		4,677	-	4,677	4,029	-	4,029
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(14)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	(15)	961	-	961	1,024	-	1,024
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelelenmiş Vergi Varlığı		961	-	961	1,024	-	1,024
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(17)	27,317	1,215	28,532	20,259	1,542	21,801
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		795,156	592,448	1,387,604	609,598	604,115	1,213,713

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TURKISH BANK A.Ş.**  
**KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			30.09.2016			31.12.2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(1)	298,632	716,685	1,015,317	240,332	534,435	774,767
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1,162	7,035	8,197	1,629	3,487	5,116
1.2	Diğer		297,470	709,650	1,007,120	238,703	530,948	769,651
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	549	2	551	516	822	1,338
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(3)	4,968	62,028	66,996	5,269	133,690	138,959
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(4)	34,164	-	34,164	24,159	-	24,159
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	BİST Takasbank Piyasasından Borçlar		4,540	-	4,540	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		29,624	-	29,624	24,159	-	24,159
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5)	32,502	-	32,502	50,778	-	50,778
5.1	Bonolar		32,502	-	32,502	50,778	-	50,778
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>		1,923	5,073	6,996	2,001	5,512	7,513
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(6)	22,453	198	22,651	14,371	152	14,523
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>	(7)	-	-	-	8	-	8
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	8	-	8
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(8)	-	-	-	-	-	-
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.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(9)	12,664	-	12,664	10,355	-	10,355
12.1	Genel Karşılıklar		9,203	-	9,203	7,678	-	7,678
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		2,050	-	2,050	2,333	-	2,333
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1,411	-	1,411	344	-	344
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	(10)	2,345	-	2,345	2,321	-	2,321
13.1	Cari Vergi Borcu		2,345	-	2,345	2,321	-	2,321
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(12)	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(13)	193,418	-	193,418	188,992	-	188,992
16.1	Ödenmiş Sermaye		175,000	-	175,000	175,000	-	175,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(1,072)	-	(1,072)	(1,914)	-	(1,914)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(51)	-	(51)	(893)	-	(893)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(1,021)	-	(1,021)	(1,021)	-	(1,021)
16.3	Kâr Yedekleri		15,906	-	15,906	12,092	-	12,092
16.3.1	Yasal Yedekler		3,039	-	3,039	2,848	-	2,848
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		12,867	-	12,867	9,244	-	9,244
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		3,584	-	3,584	3,814	-	3,814
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr / Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr / Zararı		3,584	-	3,584	3,814	-	3,814
	<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>603,618</b>	<b>783,986</b>	<b>1,387,604</b>	<b>539,102</b>	<b>674,611</b>	<b>1,213,713</b>

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TURKISH BANK A.Ş.							
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		30.09.2016			31.12.2015		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>							
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1)	369,189	353,015	722,204	275,424	339,526	614,950
1.1. Teminat Mektupları		261,555	161,465	423,020	172,147	89,172	261,319
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		261,555	129,058	390,613	172,147	70,772	242,919
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		253,007	83,827	336,834	161,839	51,737	213,576
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,324	-	1,324	2,126	-	2,126
1.2. Banka Kredileri		7,224	45,231	52,455	8,182	19,035	27,217
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	23,967	23,967	-	10,759	10,759
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	582	582
1.3. Akreditifler		-	23,967	23,967	-	10,177	10,177
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	8,440	8,440	-	7,641	7,641
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAHHÜTLER</b>	(1)	23,115	20,677	43,792	34,644	23,734	58,378
2.1. Cayılamaz Taahhütler		23,115	20,677	43,792	34,644	23,734	58,378
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		2,441	12,035	14,476	15,073	15,590	30,663
2.1.2. Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		3,424	979	4,403	75	-	75
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3,074	-	3,074	4,096	-	4,096
2.1.5. Men. Kıymet Alım Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		7,174	-	7,174	7,224	-	7,224
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		148	-	148	298	-	298
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		6,770	7,663	14,433	7,828	8,144	15,972
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		84	-	84	50	-	50
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2)	84,519	170,873	255,392	68,633	226,620	295,253
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekleştiren Riskten 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		84,519	170,873	255,392	68,633	226,620	295,253
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	620	636	1,256
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	310	318	628
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	310	318	628
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		84,519	170,873	255,392	68,013	225,984	293,997
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		664	100,563	101,227	32,021	90,833	122,854
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		75,855	25,372	101,227	31,992	91,537	123,529
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		4,000	22,469	26,469	2,000	21,807	23,807
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		4,000	22,469	26,469	2,000	21,807	23,807
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>	(3)	1,142,171	1,076,483	2,218,654	1,113,127	1,097,117	2,210,244
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		65,357	104,518	169,875	19,350	155,140	174,490
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		2,102	51,057	53,159	14	31,770	31,784
4.3. Tahsile Alınan Çekler		35,162	332	35,494	15,255	833	16,088
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		375	-	375	558	-	558
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		27,718	53,129	80,847	3,523	122,537	126,060
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		1,076,814	971,965	2,048,779	1,093,777	941,977	2,035,754
5.1. Menkul Kıymetler		721	-	721	831	-	831
5.2. Teminat Senetleri		239,221	230,453	469,674	336,913	226,325	563,238
5.3. Emtia		-	-	-	-	807	807
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		434,437	605,251	1,039,688	408,067	590,711	998,778
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		402,435	136,261	538,696	347,966	124,134	472,100
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>1,511,360</b>	<b>1,429,498</b>	<b>2,940,858</b>	<b>1,388,551</b>	<b>1,436,643</b>	<b>2,825,194</b>

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TURKISH BANK A.Ş.							
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU				BİN TÜRK LİRASI		BİN TÜRK LİRASI	
		CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM		CARI DÖNEM	
		Sınırlı		Sınırlı		Sınırlı	
		Denetimden Geçmiş		Denetimden Geçmiş		Denetimden Geçmiş	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	01.01.2016 - 30.09.2016	01.01.2015 - 30.09.2015	01.07.2016 - 30.09.2016	01.07.2015 - 30.09.2015	
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	73,493	73,913	24,792	25,143	
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		67,714	64,441	23,979	22,402	
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		785	145	250	83	
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		95	3,352	13	323	
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		252	159	8	32	
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,716	5,780	453	2,284	
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan					-	
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV					-	
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3,716	5,780	453	2,284	
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan					-	
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri					-	
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		931	36	89	19	
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	(33,755)	(38,090)	(11,440)	(12,395)	
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(27,301)	(27,746)	(9,719)	(9,052)	
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(1,472)	(4,127)	(339)	(1,380)	
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1,313)	(1,869)	(512)	(671)	
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(3,312)	(4,330)	(870)	(1,288)	
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(357)	(18)		(4)	
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>39,738</b>	<b>35,823</b>	<b>13,352</b>	<b>12,748</b>	
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>2,400</b>	<b>2,004</b>	<b>694</b>	<b>575</b>	
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,273	3,632	1,371	1,168	
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2,845	1,940	944	716	
4.1.2	Diğer	(12)	1,428	1,692	427	452	
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1,873)	(1,628)	(677)	(593)	
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(75)	(53)	(29)	(17)	
4.2.2	Diğer	(12)	(1,798)	(1,575)	(648)	(576)	
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	<b>2,873</b>		<b>2,665</b>		
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(4)	<b>(1,519)</b>	<b>957</b>	<b>(149)</b>	<b>355</b>	
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		(349)	24	(8)	-	
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(9,850)	(667)	(1,285)	(2,163)	
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		8,680	1,600	1,144	2,518	
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	<b>6,557</b>	<b>2,289</b>	<b>463</b>	<b>660</b>	
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III-IV+V+VI-VII)</b>		<b>50,049</b>	<b>41,073</b>	<b>17,025</b>	<b>14,338</b>	
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(6)	<b>(11,210)</b>	<b>(5,367)</b>	<b>(2,797)</b>	<b>(2,728)</b>	
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(7)	<b>(35,030)</b>	<b>(33,819)</b>	<b>(12,032)</b>	<b>(12,557)</b>	
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>3,809</b>	<b>1,887</b>	<b>2,196</b>	<b>(947)</b>	
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>						
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>						
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>						
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(8)	<b>3,809</b>	<b>1,887</b>	<b>2,196</b>	<b>(947)</b>	
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(9)	<b>(225)</b>	<b>(479)</b>	<b>105</b>	<b>208</b>	
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(373)	(1,069)	(373)	(196)	
16.2	Ertelenmiş Vergi Gelir/Gideri		148	590	478	404	
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	(10)	<b>3,584</b>	<b>1,408</b>	<b>2,301</b>	<b>(739)</b>	
<b>XVIII.</b>	<b>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.</b>	<b>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.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>						
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>						
21.1	Cari Vergi Karşılığı						
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı						
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>						
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII±XXII)</b>	(11)	<b>3,584</b>	<b>1,408</b>	<b>2,301</b>	<b>(739)</b>	
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.02048	0.00805	0.01315	(0.00422)	

**TURKISH BANK A.Ş.**

**KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Sınırlı	Sınırlı
	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	01.01.2016 - 30.09.2016	01.01.2015 - 30.09.2015
I.		
MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1,053	(806)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
VI. YABANCI PARA İŞLEMLERİ 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	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(211)	161
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	842	(645)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	3,584	1,408
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	-	4
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	3,584	1,404
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	4,426	763

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**TURKISH BANK A.Ş.**  
**KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI																
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Eraf Düzeltme Farkı	Hisse Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Ölçümlü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risiken Korunma Fonları	İlişkin Dur. V. Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak	
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> 01.01.2015-30.09.2015																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi	175.000				2.613		4.776	(317)	4.703		(180)						186.595
II.	Dönem İçindeki Değişimler																	
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları											(645)						(645)
V.	Risiken Korunma Fonları (Etkin Kısım)																	
VI.	Nakit Akış Riskinden Korunma																	
VII.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
VIII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
IX.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
X.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
XI.	Kur Farkları																	
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIV.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XV.	Sermaye Artırımı																	
XVI.	Nakden																	
XVII.	İç Kaynaklardan																	
XVIII.	Hisse Senedi İhraç																	
XIX.	Hisse Senedi İptal Karları																	
XX.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XXI.	Diğer																	
XXII.	Dönem Net Kârı veya Zararı									1.408								1.408
XXIII.	Kâr Dağıtım											(4.703)						
XXIV.	Dağıtılan Temettü									235								
XXV.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar																	
XXVI.	Diğer									235								
XXVII.	Dönem Sonu Bakiyesi																	
	(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)	175.000				2.848		9.244	(317)	1.408		(825)						187.358
<b>CARI DÖNEM</b> 01.01.2016-30.09.2016																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi	175.000				2.848		9.244	(1.021)	3.814		(893)						188.992
II.	Dönem İçindeki Değişimler																	
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları											842						842
V.	Risiken Korunma Fonları (Etkin Kısım)																	
VI.	Nakit Akış Riskinden Korunma																	
VII.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
VIII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
IX.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
X.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
XI.	Kur Farkları																	
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIV.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XV.	Sermaye Artırımı																	
XVI.	Nakden																	
XVII.	İç Kaynaklardan																	
XVIII.	Hisse Senedi İhraç																	
XIX.	Hisse Senedi İptal Karları																	
XX.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XXI.	Diğer																	
XXII.	Dönem Net Kârı veya Zararı																	
XXIII.	Kâr Dağıtım									191								
XXIV.	Dağıtılan Temettü																	
XXV.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar																	
XXVI.	Diğer									191								
XXVII.	Dönem Sonu Bakiyesi																	
	(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)	175.000				3.039		12.867	(1.021)	3.584		(51)						193.418

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

<b>TURKISH BANK A.Ş.</b>		<b>BİN TÜRK LİRASI</b>	
<b>KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU</b>		<b>CARİ DÖNEM</b>	<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>
		<b>Sınırlı Denetimden</b>	<b>Sınırlı Denetimden</b>
		<b>Geçmiş</b>	<b>Geçmiş</b>
		<b>01.01.2016 - 30.09.2016</b>	<b>01.01.2015 - 30.09.2015</b>
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>	<b>18,513</b>	<b>(4,399)</b>
1.1.1	Alınan Faizler	75,623	53,410
1.1.2	Ödenen Faizler	(34,191)	(36,177)
1.1.3	Alınan Temettüleri	2,873	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	4,520	3,753
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	13,659	5,391
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	729	230
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(28,920)	(26,926)
1.1.8	Ödenen Vergiler	-	-
1.1.9	Diğer	(15,780)	(4,080)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>(53,269)</b>	<b>(141,867)</b>
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(196,226)	(62,585)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(5,418)	(40,139)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	49,360	(38,955)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	191,264	31,308
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(71,064)	754
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(21,185)	(32,250)
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>(34,756)</b>	<b>(146,266)</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>28,687</b>	<b>(14,464)</b>
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	(14,500)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	10,000	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(2,685)	(462)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	150
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(6,460)	(17,143)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	29,801	19,361
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	(1,969)	(1,870)
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>(18,175)</b>	<b>(11,391)</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	47,182	48,296
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(65,000)	(59,669)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(357)	(18)
3.6	Diğer	-	-
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>36,952</b>	<b>39,199</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>	<b>12,708</b>	<b>(132,922)</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>167,435</b>	<b>300,097</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>180,143</b>	<b>167,175</b>

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

## **TURKISH BANK A.Ş.**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**

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

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

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI**

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine (bundan sonra hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

Banka KOBİ’lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacıyla Müşteri istekleri karşılırken Banka’nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %21’sını likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriye elde etmeyi amaçlamaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi 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 Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka’nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Banka gişe kurları olarak TCMB döviz alış kurlarını kullanmaktadır.

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

#### **IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.



## TURKISH BANK A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

#### VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka finansal araçlarını normal yoldan alım satımı teslim tarihi 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 ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

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

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede 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. Bu varlıkların kayıtlı 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 elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise “Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı” hesabı altında muhasebeleştirilir.

##### *Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*

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.

## TURKISH BANK A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete’de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerın tespitinde TMS’de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemi oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

#### *Krediler*

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

#### *İştirakler ve bağlı ortaklıklar*

Türk parası cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıklar maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihine kadar sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

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

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin 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.

#### VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

## **TURKISH BANK A.Ş.**

### **1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**

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

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

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

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasaları” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı 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. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.33 arasındadır.

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, ekonomik ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	<b>Amortisman Oranı %</b>
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

**XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin TMS 17 “Kiralama İşlemleri” çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. 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. Kullanılan amortisman oranı TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar”a uygun olarak faydalı ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Banka, faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka’nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri 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 finansal 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.

## **TURKISH BANK A.Ş.**

### **1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**

### **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**

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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

##### *Kurumlar Vergisi*

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20’dir.

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.

##### *Ertelenmiş Vergi*

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı TMS 12 “Gelir Vergileri” uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yöntemine göre vergi etkinliklerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali yada ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

Ayrıca BDDK’nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi sonucunda gelir bakiyesi kalması durumunda, ertelenmiş vergi gelirinin kar dağıtımına ve sermaye artırımında konu edilmemesi gerekmektedir.

#### **XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Banka, gerektiğinde sendikasyon, sekürütizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

#### **XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

#### **XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Banka bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Bireysel / Ticari</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Hazine/ Genel Müdürlük</b>	<b>Toplam</b>
Net Faiz Gelirleri	12,960	12,789	13,989	39,738
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	1,059	2,892	(1,551)	2,400
Temettü Gelirleri	-	-	2,873	2,873
Ticari Kar/Zarar	-	-	(1,519)	(1,519)
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,046	256	5,255	6,557
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(7,671)	-	(3,539)	(11,210)
Diğer Faaliyet Giderleri	(8,359)	(3,366)	(23,305)	(35,030)
<b>Vergi Öncesi Kar / (Zarar)</b>	<b>(965)</b>	<b>12,571</b>	<b>(7,797)</b>	<b>3,809</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(225)</b>	<b>(225)</b>
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>(965)</b>	<b>12,571</b>	<b>(8,022)</b>	<b>3,584</b>

<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Bireysel / Ticari</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Hazine/ Genel Müdürlük</b>	<b>Toplam</b>
Bölüm Varlıkları	309,229	680,429	360,178	1,349,836
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	37,768	37,768
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>309,229</b>	<b>680,429</b>	<b>397,946</b>	<b>1,387,604</b>
Bölüm Yükümlülükleri	618,137	126,010	450,039	1,194,186
Özkaynaklar	-	-	193,418	193,418
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>618,137</b>	<b>126,010</b>	<b>643,457</b>	<b>1,387,604</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Önceki Dönem (30.09.2015)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	17,722	8,469	9,632	35,823
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	1,356	1,458	(810)	2,004
Ticari Kar/Zarar	-	-	957	957
Diğer Faliyet Gelirleri	413	108	1,768	2,289
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(3,405)	-	(1,962)	(5,367)
Diğer Faaliyet Giderleri	(12,119)	-	(21,700)	(33,819)
<b>Vergi Öncesi Kar / (Zarar)</b>	<b>3,967</b>	<b>10,035</b>	<b>(12,115)</b>	<b>1,887</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(479)</b>	<b>(479)</b>
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>3,967</b>	<b>10,035</b>	<b>(12,594)</b>	<b>1,408</b>

Önceki Dönem (31.12.2015)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	406,868	360,511	398,566	1,165,945
İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	47,768	47,768
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>406,868</b>	<b>360,511</b>	<b>446,334</b>	<b>1,213,713</b>
Bölüm Yüklümlükleri	409,278	331,774	283,669	1,024,721
Özkaynaklar	-	-	188,992	188,992
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>409,278</b>	<b>331,774</b>	<b>472,661</b>	<b>1,213,713</b>

**XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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**

Bankanın sermaye yeterliliği standart oranı %17.51’ dir (31 Aralık 2015: %19.92).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde yapılmaktadır.

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler**

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar(*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	175,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek Akçeler	15,906	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	3,584	
Net Dönem Kârı	3,584	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>194,490</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayrılamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	(1,072)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(1,760)	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	(4,677)	-
Geçici farklılara 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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortak 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 farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	(961)	-



**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	-
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>(8,470)</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>186,020</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve 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 İlave Ana Sermaye</b>	-	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</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 indirilmeye 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 (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli 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 Sermaye Toplamı (Ana sermaye+Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)</b>	<b>186,020</b>	
<b>KATKI 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)	9,203	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</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 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 katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>9,203</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>195,223</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>195,223</b>	

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değeri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
<b>Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
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 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 sermayeye 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 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>195,223</b>	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	195,223	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,115,200	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%16.68	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%16.68	-
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%17.51	-
<b>TAMPONLAR</b>	-	-
Toplam Tampon Oranı	%0.63	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%0.63	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
<b>Uygulanacak İndirim 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 bankaların 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	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle 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 araçları (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	-	-

(\*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	175,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	12,092
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	3,814
Net Dönem Kârı	3,814
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	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>190,906</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	(1,914)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(462)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi etkisi (-)	(4,029)
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	(1,024)
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>(7,429)</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>183,477</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</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 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>183,477</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</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 (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>183,477</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>7,678</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 edilenler/temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	7,678
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>7,678</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>191,155</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

SERMAYE	Önceki Dönem (31.12.2015)
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 (-)	-
Yurt dışında 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 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 (-)	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>191,155</b>
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	<b>-</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	-

**İşsel Sermaye Gereksinimi Cari ve Gelecek Faaliyetler Açısından Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Amacıyla Uygulanan Yaklaşımlar**

Banka işsel sermaye gereksinimini (ISEDES) çalışmaları kapsamında mevcut ve gelecek faaliyetleri açısından gereklilikleri önde tutarak bütçe ve stratejik plan çalışmalarını oluşturmaktadır. ISEDES çalışmaları kapsamında her bir risk türü bazında, sermaye ve likidite planlaması gibi alanlarda görev ve sorumlulukların belirlendiği Banka içi düzenleme, aksiyon planları ve kararlar oluşturulmuştur. Bu kapsamda Banka’nın mevcut iç düzenlemeleri ve süreçleri tekrar gözden geçirilmiş, gerekli güncelleme ve geliştirmeler yapılmış; ayrıca İşsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Politikası, Stres Testi Politikası, Acil Durum Likidite Eylem Planı, Risk İştahı Belgesi ve Operasyonel Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri ile Operasyonel Risk Komitesi Görev Yönetmeliği hazırlanmıştır.

Yukarıda da belirtilen politikalar çerçevesinde Banka’nın sermaye yeterlilik seviyesi ekonomik konjonktür, Banka’nın risk iştahı, bilanço yapısı ve büyüklüğü, kârlılık gibi unsurlarda meydana gelebilecek olası değişimler de dikkate alınarak analiz edilmekte ve izlenmektedir. Banka’nın ileriye dönük olarak her sene oluşturduğu stratejik plan çalışmaları kapsamında sermaye yeterlilik seviyesine yönelik olarak ileriye dönük bir bakış açısıyla gerçekleştirilen analiz ve projeksiyon çalışmaları, ilgili planlama ve karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

Banka, Şubat 2001’de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Banka, kur riskine karşı TCMB’nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka’nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Banka’nın kur riski, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, 71,677 TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2015: 15,429 TL kapalı pozisyon) ve 75,192 TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2015: 704 TL açık pozisyon) oluşmaktadır.

Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	24.09.2016	26.09.2016	27.09.2016	28.09.2016	29.09.2016	30.09.2016
<b>ABD Doları</b>	2.8799	2.9474	2.9846	2.9709	2.9764	2.9959
<b>Avro</b>	3.2728	3.3044	3.3546	3.3401	3.3362	3.3608

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>ABD Doları</b>	2.9535
<b>Avro</b>	3.3140

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bilanço değerlendirme kurları aşağıdaki gibidir:

	Aysonu Döviz Alış Kuru
<b>ABD Doları</b>	2.9076
<b>Avro</b>	3.1776

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)**

<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar (*)</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	62,939	58,126	15,239	136,304
Bankalar	2,515	2,673	80,049	85,237
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,078	-	-	1,078
Krediler (**)	242,003	246,236	234	488,473
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	180	1,035	-	1,215
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>308,715</b>	<b>308,070</b>	<b>95,522</b>	<b>712,307</b>
<b>Yükümlülükler (*)</b>				
Bankalar Mevduatı	57,657	104,083	56,793	218,533
Döviz Tevdiat Hesabı	209,236	265,430	23,486	498,152
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	50,194	11,834	-	62,028
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,129	1,870	1,074	5,073
Diğer Yükümlülükler	100	87	11	198
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>319,316</b>	<b>383,304</b>	<b>81,364</b>	<b>783,984</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(10,601)</b>	<b>(75,234)</b>	<b>14,158</b>	<b>(71,677)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(2,487)</b>	<b>12,648</b>	<b>65,031</b>	<b>75,192</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	1,089	36,786	85,158	123,033
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,575	24,138	20,127	47,840
Gayrinakdi Krediler (***)	89,004	72,461	-	161,465
<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>				
Toplam Varlıklar (*)	261,262	396,659	31,297	689,218
Toplam Yükümlülükler (*)	248,479	355,664	69,646	673,789
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>12,783</b>	<b>40,995</b>	<b>(38,349)</b>	<b>15,429</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(39,579)</b>	<b>38,875</b>	<b>(704)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	2,717	32,396	77,845	112,958
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,717	71,975	38,970	113,662
Gayrinakdi Krediler (***)	37,349	51,823	-	89,172

(\*) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 507 TL (31 Aralık 2015: 13 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 2 TL (31 Aralık 2015: 822 TL)

(\*\*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla verilen krediler 120,366 TL tutarında dövize endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2015: 85,116 TL).

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

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar****a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği**

Banka, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

**b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Banka'nın Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği**

Banka, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörülerini doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

**c. Banka'nın, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri**

Banka, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

**Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı**

(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

Cari Dönem (30.09.2016)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	83,428	-	-	-	94,900	178,328
Bankalar	79,495	-	-	-	-	5,749	85,244
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	177	458	-	-	-	-	635
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	26,008	6,982	4,885	-	-	1,078	38,953
Verilen Krediler	589,172	151,731	140,735	101,986	18,924	-	1,002,548
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	81,896	81,896
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>694,852</b>	<b>242,599</b>	<b>145,620</b>	<b>101,986</b>	<b>18,924</b>	<b>183,623</b>	<b>1,387,604</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	191,157	59,574	-	-	-	18,027	268,758
Diğer Mevduat	343,967	318,172	37,287	26	-	47,107	746,559
Para Piyasalarına Borçlar	34,164	-	-	-	-	-	34,164
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,996	6,996
İhraç Edilen Menkul Değerler	17,973	-	14,529	-	-	-	32,502
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	37,168	10,746	19,082	-	-	-	66,996
Diğer Yükümlülükler	298	-	253	-	-	231,078	231,629
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>624,727</b>	<b>388,492</b>	<b>71,151</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>303,208</b>	<b>1,387,604</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	70,125	-	74,469	101,960	18,924	-	265,478
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(145,893)	-	-	-	(119,585)	(265,478)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	104,717	22,979	-	-	-	-	127,696
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(104,717)	(22,979)	-	-	-	-	(127,696)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>70,125</b>	<b>(145,893)</b>	<b>74,469</b>	<b>101,960</b>	<b>18,924</b>	<b>(119,585)</b>	<b>-</b>

(\*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 9,958 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,677 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 37,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 193,418 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.



**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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)****Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı****(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)**

Önceki Dönem (31.12.2015)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	75,127	-	-	-	88,997	164,124
Bankalar	29,513	-	-	-	-	3,926	33,439
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	136	399	38	-	-	-	573
Para Piyasalarından Alacaklar	45,035	-	-	-	-	-	45,035
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	39,241	13,869	11,029	-	-	-	64,139
Verilen Krediler	377,622	172,578	116,109	92,180	51,216	3,864	813,569
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	10,198	-	-	82,636	92,834
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>491,547</b>	<b>261,973</b>	<b>137,374</b>	<b>92,180</b>	<b>51,216</b>	<b>179,423</b>	<b>1,213,713</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	96,677	38,445	159	-	-	2,765	138,046
Diğer Mevduat	258,402	282,934	25,198	17,977	-	52,210	636,721
Para Piyasalarına Borçlar	24,159	-	-	-	-	-	24,159
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,513	7,513
İhraç Edilen Menkul Değerler	14,895	12,661	23,222	-	-	-	50,778
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	7,607	48,236	83,116	-	-	-	138,959
Diğer Yükümlülükler	1,188	110	40	-	-	216,199	217,537
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>402,928</b>	<b>382,386</b>	<b>131,735</b>	<b>17,977</b>	<b>-</b>	<b>278,687</b>	<b>1,213,713</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	88,619	-	5,639	74,203	51,216	-	219,677
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(120,413)	-	-	-	(99,264)	(219,677)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	125,482	21,807	-	-	-	-	147,289
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(124,157)	-	(23,807)	-	-	-	(147,964)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>89,944</b>	<b>(98,606)</b>	<b>(18,168)</b>	<b>74,203</b>	<b>51,216</b>	<b>(99,264)</b>	<b>(675)</b>

(\*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı “faizsiz” sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 8,538 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,087 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 33,268 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 186,595 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>			
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	0.05
Bankalar	-	0.40	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	11.17
Verilen Krediler	5.08	5.58	13.34
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>			
Bankalar Mevduatı	0.74	0.78	8.83
Diğer Mevduat	1.79	2.50	10.75
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	7.38
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	9.06
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.56	0.55	8.11
<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>			
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	0.03
Bankalar	0.01	0.45	14.35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	10.72
Verilen Krediler	5.46	5.71	15.06
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>			
Bankalar Mevduatı	1.35	0.65	10.21
Diğer Mevduat	1.65	1.96	10.93
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	7.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	8.83
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.75	2.39	8.77

**Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Niteliği ve Kredi Erken Geri Ödemeleri ve Vadeli Mevduatlar Dışındaki Mevduatların Hareketine İlişkin Olanlar da Dahil Önemli Varsayımlar ile Faiz Oranı Riskinin Ölçüm Sıklığı**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme yoluyla yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap ve duyarlılık analizleri haftalık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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)**

**Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Uyarınca Faiz Oranlarındaki Dalgalanmalardan Doğan Ekonomik Değer Farkları**

	Cari Dönem (30.09.2016) Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+) 500	(464)	(%0.2)
2	TL	(-) 400	394	%0.2
3	ABD Doları	(+) 200	(3,163)	(%1.6)
4	ABD Doları	(-) 200	3,470	%1.8
5	Avro	(+) 200	(2,725)	(%1.4)
6	Avro	(-) 200	2,898	%1.5
	<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>6,762</b>	<b>%3.5</b>
	<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(6,352)</b>	<b>(%3.2)</b>

	Önceki Dönem (31.12.2015) Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+)500	(646)	(%0.3)
2	TL	(-) 400	521	%0.3
3	ABD Doları	(+)200	(6,013)	(%3.1)
4	ABD Doları	(-) 200	6,352	%3.3
5	Avro	(+)200	(7,140)	(%3.7)
6	Avro	(-) 200	6,464	%3.4
	<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>13,337</b>	<b>%7.0</b>
	<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(13,799)</b>	<b>(%7.1)</b>

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

Banka'nın mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**V. Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar****a. Banka'nın Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği**

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadan borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Banka yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.

Banka likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

**b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği**

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

**c. Banka'nın Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları**

Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

**ç. Banka'nın Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi**

Banka, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

## TURKISH BANK A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### V. Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

“Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla %80 ve %100’ den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlilik oranı ise toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle oranını göstermektedir. 2014 ve 2015 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri uyarınca asgari likidite tutarları hesaplanır ve bu asgari tutarın üzerinde likidite bulundurulmasına azami özen gösterilir. Ek olarak “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” hükümleri uyarınca gereken asgari likidite tutarları 01.07.2014 tarihinden itibaren hesaplama ve raporlama sürecine başlanmış olup, 01.01.2015 tarihinden itibaren de sözkonusu Yönetmelik çerçevesinde gereken likidite tutarları bulundurulmaktadır.

Banka aktifi içinde taşıdığı önem ve taahhütlerin yerine getirilmesinde oluşturduğu güvence dikkate alınarak, fon kullandırmalarında riskin dağıtılması, emniyet, seyyaliyet ve verimlilik ilkelerine azami özen gösterilir. Likidite durumu değerlendirilirken, cari ve beklenen aktif kalitesi, cari ve gelecekteki gelir kapasitesi, geçmiş dönemlerdeki fonlama gereksinimleri, cari likidite durumu, beklenen fonlama ihtiyacı ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmiş olması, bilançodaki vade ve yeniden fiyatlandırma dönem uyumsuzlukları göz önünde bulundurulur.

APKO yurtiçi ve yurtdışı piyasalar ile ekonomik gelişmeleri, para ve sermaye piyasalarına ilişkin beklentileri, mevsimlik hareketleri, konjonktürel değişiklikleri yakından izleyerek Bankanın likidite seviyesine ilişkin gerekli önlemleri alır; ayrıca likidite yeterliliğinin izlenmesi yönelik yeterli bilgi ve raporlama sisteminin oluşturulmasını sağlar.

Ayrıca Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin acil eylem planını Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe koymuş olup sözkonusu eylem planında Banka veya piyasa kaynaklı olarak ortaya çıkabilecek ani likidite sıkışıklıklarına ilişkin senaryolar ve stres testleri kapsamında, nakit çıkışlarına ilişkin ödeme yükümlülüklerinin zamanında yerine getirilmesi için alınacak önlemler ve başvurulacak kaynaklar açıklanmış, likidite riskinin yönetilmesine ilişkin görev ve sorumluluklar belirlenmiştir.

“Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca, Mali İşler Yönetimi tarafından hazırlanan raporlar, Risk Yönetim Müdürlüğü, Hazine Yönetimi ve üst düzey yönetime gönderilerek söz konusu raporların ilgili taraflarca incelenmesi sağlanır. Formlarda yer alan oranların yasal sınırlar içinde seyretmesi hususunda önlemler, APKO tarafından alınır.

Banka’nın yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir. Anılan dönem içerisinde, yabancı parada en yüksek değer 08.07.2016 ile başlayan haftada %207.9 seviyesinde, en düşük değer ise 12.08.2016 ile başlayan haftada %82.5 düzeyinde gerçekleşmiştir. Toplamda ise en yüksek oran 01.07.2016 ile başlayan haftada %253.9 seviyesinde oluşurken, en düşük oran 30.09.2016 ile başlayan haftada %171.6 düzeyinde gerçekleşmiştir.

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**V. Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Likidite Karşılama Oranı**

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	135,285	96,783		
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	43,020	25,994	501,381	284,857
İstikrarlı mevduat	7,119	2,491	142,371	49,830
Düşük istikrarlı mevduat	35,901	23,503	359,010	235,027
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	239,608	183,519	298,246	227,856
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	239,608	183,519	298,246	227,856
Teminatlı borçlar	-	-		
Diğer nakit çıkışları	2,402	2,251	12,647	9,622
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,402	2,251	12,647	9,622
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	424	-	8,455	-
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	<b>285,454</b>	<b>211,764</b>		
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	184,769	110,873	441,356	137,981
Diğer nakit girişleri	28,517	28,517	28,517	28,517
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>213,286</b>	<b>139,390</b>	<b>469,873</b>	<b>166,498</b>
<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>	<b>135,285</b>	<b>96,783</b>		
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	<b>72,168</b>	<b>72,374</b>		
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>	<b>187.46</b>	<b>133.73</b>		

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

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**V. Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Likidite Karşılama Oranı (Devamı)**

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	340,281	178,407		
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	34,120	21,638	188,696	131,046
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	34,120	21,638	188,696	131,046
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	126,638	108,462	129,644	100,018
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	126,638	108,462	129,644	100,018
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	322,420	254,292	322,420	254,292
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	322,420	254,292	322,420	254,292
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	848	425	16,957	8,495
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	196	-	196	-
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	<b>484,222</b>	<b>384,817</b>	-	-
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	42,164	68	28,530	134
Diğer nakit girişleri	318,420	254,292	318,420	254,292
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>360,584</b>	<b>254,360</b>	<b>346,950</b>	<b>254,426</b>
<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>	<b>340,281</b>	<b>178,407</b>		
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	<b>123,638</b>	<b>130,457</b>		
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>	<b>275.22</b>	<b>136.75</b>		

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

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**V. Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**

Cari Dönem (30.09.2016)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	178,328	-	-	-	-	-	-	178,328
Bankalar	5,749	79,495	-	-	-	-	-	85,244
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	112	243	-	280	-	-	635
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,078	485	6,982	27,386	3,022	-	-	38,953
Verilen Krediler	-	391,416	160,925	196,590	234,611	19,006	-	1,002,548
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	81,896	81,896
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>185,155</b>	<b>471,508</b>	<b>168,150</b>	<b>223,976</b>	<b>237,913</b>	<b>19,006</b>	<b>81,896</b>	<b>1,387,604</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	18,027	191,157	59,574	-	-	-	-	268,758
Diğer Mevduat	47,107	342,981	318,389	38,059	23	-	-	746,559
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	37,168	10,746	19,082	-	-	-	66,996
Para Piyasalarına Borçlar	-	34,164	-	-	-	-	-	34,164
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	17,973	14,529	-	-	-	32,502
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	6,996	6,996
Diğer Yükümlülükler	-	170	-	-	252	-	231,207	231,629
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>65,134</b>	<b>605,640</b>	<b>406,682</b>	<b>71,670</b>	<b>275</b>	<b>-</b>	<b>238,203</b>	<b>1,387,604</b>
<b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>	<b>120,021</b>	<b>(134,132)</b>	<b>(238,532)</b>	<b>152,306</b>	<b>237,638</b>	<b>19,006</b>	<b>(156,307)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>168,050</b>	<b>316,979</b>	<b>115,203</b>	<b>261,631</b>	<b>214,031</b>	<b>51,319</b>	<b>86,500</b>	<b>1,213,713</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>54,975</b>	<b>402,522</b>	<b>382,758</b>	<b>131,769</b>	<b>17,977</b>	<b>-</b>	<b>223,712</b>	<b>1,213,713</b>
<b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>	<b>113,075</b>	<b>(85,543)</b>	<b>(267,555)</b>	<b>129,862</b>	<b>196,054</b>	<b>51,319</b>	<b>(137,212)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilanço yapı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağıli ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar**

Grup’un “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %10.38 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: %11.66). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

	<b>Cari Dönem</b> <b>(30.09.2016) (*)</b>	<b>Önceki Dönem</b> <b>(31.12.2015) (*)</b>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,354,285	1,270,382
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(6,774)	(5,470)
<b>Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>1,347,511</b>	<b>1,264,912</b>
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,324	2,748
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>1,324</b>	<b>2,748</b>
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	440,230	305,234
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
<b>Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>440,230</b>	<b>305,234</b>
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	185,655	183,414
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>1,789,065</b>	<b>1,572,894</b>
<b>Kaldıraç oranı</b>		
<b>Kaldıraç oranı</b>	<b>10.38</b>	<b>11.66</b>

(\*)Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalamasıdır.



**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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 “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar aşağıda yer almakta olup, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

**Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016
<b>Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)</b>	-	-	-
Standart yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
<b>Karşı taraf kredi riski</b>	<b>1,025,032</b>	<b>876,500</b>	<b>82,003</b>
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,025,032	876,500	82,003
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
<b>Piyasa riski</b>	<b>2,338</b>	<b>8,350</b>	<b>187</b>
Standart yaklaşım	2,338	8,350	187
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
<b>Operasyonel Risk</b>	<b>87,830</b>	<b>74,725</b>	<b>7,026</b>
Temel gösterge yaklaşımı	87,830	74,725	7,026
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,115,200</b>	<b>959,575</b>	<b>89,216</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VIII. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Kredi kullandırılmalarında ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Banka'nın günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili risk limitleriyle ilgili dağılımları belirlenmekte, bilanço ve bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve Banka'nın hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir.

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

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

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmektedir ve ilgili ülkelerin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk oluşmamaktadır.

**Varlıkların Kredi Kalitesi**

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	16,065	1,002,548	16,065	1,002,548
Borçlanma araçları	-	38,535	660	37,875
Bilanço dışı alacaklar	121	466,691	33	466,779
<b>Toplam</b>	<b>16,186</b>	<b>1,507,774</b>	<b>16,758</b>	<b>1,507,202</b>

**Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

	Tutar
<b>Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>12,258</b>
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4,539
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
Aktiften silinen tutarlar	-
Diğer değişimler	(732)
<b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)</b>	<b>16,065</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Kredi azaltım teknikleri**

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmıları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmıları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmıları
Krediler	716,096	286,452	71,344	-	-	-	-
Borçlanma araçları	37,875	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>753,971</b>	<b>286,452</b>	<b>71,344</b>	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	15,016	1,049	1,049	-	-	-	-

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VIII. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Standart yaklaşım maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	169,078	-	169,078	-	65,146	%39
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	611,350	238,637	796,828	239,049	180,288	%17
Kurumsal alacaklar	681,660	159,978	633,577	48,083	633,577	%93
Perakende alacaklar	26,169	6,528	22,905	5,726	17,179	%60
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	57,380	9,339	52,711	34,261	18,448	%21
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	115,874	8,538	111,605	55,803	55,803	%33
Tahsili geçmiş alacaklar	16,065	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	2,139	-	2,139	-	3,806	%178
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	145,885	36,412	126,073	18,206	117,022	%81
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,825,600</b>	<b>459,432</b>	<b>1,914,916</b>	<b>401,128</b>	<b>1,091,269</b>	<b>%47</b>

**TURKISH BANK A.Ş.**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar**

Risk sınıfları / Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	38,786	-	-	-	130,292	-	-	-	-	-	169,078
Bolgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	269,186	-	278,445	-	488,246	-	-	-	-	-	1,035,877
Kurumsal alacaklar	63,910	-	-	-	48,083	-	569,667	-	-	-	681,660
Perakende alacaklar	3,101	-	-	-	5,726	19,804	-	-	-	-	28,631
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	52,711	34,261	-	-	-	-	-	86,972
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	167,408	-	-	-	-	-	167,408
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	944	1,195	-	2,139
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	9,051	-	-	-	-	18,206	117,022	-	-	-	144,279
<b>Toplam</b>	<b>384,034</b>	<b>-</b>	<b>278,445</b>	<b>52,711</b>	<b>874,016</b>	<b>38,010</b>	<b>686,689</b>	<b>944</b>	<b>1,195</b>	<b>-</b>	<b>2,316,044</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IX. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar**

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir.

Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metod ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

**Piyasa Riski Standart Yaklaşım**

	<b>Risk Ağırlıklı Tutarlar</b>
<b>Dolaysız peşin ürünler</b>	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	575
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	1,763
Emtia riski	-
<b>Toplam</b>	<b>2,338</b>

**X. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler**

Repo işlemleri, menkul kıymet ile türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**X. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (Devamı)****Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-	-	-	6,003	1,240
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	<b>6,003</b>	<b>1,240</b>

**Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü**

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası )	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6,003	1,240
<b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>6,003</b>	<b>1,240</b>

**TURKISH BANK A.Ş.**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**X. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (Devamı)**

**Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski**

<b>Risk ağırlıkları / Risk sınıfları</b>	<b>%0</b>	<b>%10</b>	<b>%20</b>	<b>%50</b>	<b>%75</b>	<b>%100</b>	<b>%150</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam kredi riski(*)</b>
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	5,871	132	-	-	-	-	1,240
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>5,871</b>	<b>132</b>	-	-	-	-	<b>1,240</b>

(\*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar



**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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. Nakit Değerler ve Merkez Bankası****1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası’na İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3,037	6,012	2,359	5,559
TCMB	38,987	130,292	26,002	130,204
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>42,024</b>	<b>136,304</b>	<b>28,361</b>	<b>135,763</b>

**1.b T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	38,987	46,863	26,002	55,076
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	83,429	-	75,128
<b>Toplam</b>	<b>38,987</b>	<b>130,292</b>	<b>26,002</b>	<b>130,204</b>

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat ve diğer yükümlülükler için %5 - %11.5 aralığında (31 Aralık 2015: %5 - %11.5 aralığında), YP mevduat ve diğer yükümlülükler için %6 - %20 aralığında (31 Aralık 2015: %6 - %13 aralığında) uygulanmaktadır.

Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB zorunlu karşılıkların TP olarak tutulan kısma ve YP olarak ABD Doları tutulan kısma faiz ödemekte, YP olarak tutulan zorunlu karşılıklardan Avro olarak tutulan kısma faiz ödememektedir.

**2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**

2.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.b Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**2.c Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3	11	25	-
Swap İşlemleri	125	496	535	13
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>128</b>	<b>507</b>	<b>560</b>	<b>13</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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)****3. Bankalara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	7	79,718	14	30,079
Yurtdışı	-	5,519	-	3,346
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7</b>	<b>85,237</b>	<b>14</b>	<b>33,425</b>

**4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler****4.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	5,380	-	9,176	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,380</b>	<b>-</b>	<b>9,176</b>	<b>-</b>

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul kıymetler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

**4.b Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	29,879	-	24,063	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29,879</b>	<b>-</b>	<b>24,063</b>	<b>-</b>

**4.c Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>38,535</b>	<b>64,174</b>
Borsada İşlem Gören	38,535	64,174
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>1,078</b>	<b>-</b>
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,078	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(660)	(35)
<b>Toplam</b>	<b>38,953</b>	<b>64,139</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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 İlişkin Açıklamalar**

## 5.a Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,115	-	629
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	484	-	780	-
<b>Toplam</b>	<b>484</b>	<b>1,115</b>	<b>780</b>	<b>629</b>

## 5.b.1 Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılanlar yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.09.2016)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar			
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>973,479</b>	<b>217</b>	<b>-</b>	<b>29,069</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşletme Kredileri	115,972	-	-	28,663	-	-
İhracat Kredileri	53,455	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	290,263	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	5,604	217	-	392	-	-
Kredi Kartları	1,239	-	-	14	-	-
Diğer	506,946	-	-	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>973,479</b>	<b>217</b>	<b>-</b>	<b>29,069</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 5.b.2 Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı Cari Dönem (30.09.2016)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	217	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre Cari Dönem (30.09.2016)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	64	-
1-2 Yıl	65	-
2-5 Yıl	88	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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 İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.c. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı**

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>				
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>657,540</b>	-	<b>23,382</b>	-
İhtisas Dışı Krediler	657,540	-	23,382	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>315,939</b>	<b>217</b>	<b>5,687</b>	-
İhtisas Dışı Krediler	315,939	217	5,687	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>973,479</b>	<b>217</b>	<b>29,069</b>	-

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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 İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.ç Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>1,453</b>	<b>3,203</b>	<b>4,656</b>
Konut Kredisi	-	1,008	1,008
Taşıt Kredisi	300	16	316
İhtiyaç Kredisi	1,153	2,179	3,332
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>821</b>	<b>-</b>	<b>821</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	821	-	821
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>360</b>	<b>-</b>	<b>360</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	360	-	360
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>81</b>	<b>379</b>	<b>460</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	81	379	460
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>24</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	24	-	24
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>880</b>	<b>-</b>	<b>880</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>3,619</b>	<b>3,582</b>	<b>7,201</b>

**TURKISH BANK A.Ş.**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**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 İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

5.ç Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2015)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>1,471</b>	<b>3,056</b>	<b>4,527</b>
Konut Kredisi	-	1,405	1,405
Taşıt Kredisi	450	26	476
İhtiyaç Kredisi	1,021	1,625	2,646
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>	<b>1,267</b>	-	<b>1,267</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,267	-	1,267
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>276</b>	-	<b>276</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	276	-	276
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>62</b>	<b>506</b>	<b>568</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	17	506	523
Diğer	45	-	45
<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>	<b>24</b>	-	<b>24</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	24	-	24
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>640</b>	-	<b>640</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,740</b>	<b>3,562</b>	<b>7,302</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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 İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>7,663</b>	<b>19,498</b>	<b>27,161</b>
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	7,583	6,166	13,749
İhtiyaç Kredisi	80	13,332	13,412
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>48</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	48	-	48
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>618</b>	<b>-</b>	<b>618</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>8,329</b>	<b>19,498</b>	<b>27,827</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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 İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)**

<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>3,932</b>	<b>12,031</b>	<b>15,963</b>
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	3,932	1,737	5,669
İhtiyaç Kredisi	-	10,294	10,294
Diğer	-	--	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>36</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	36	-	36
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>277</b>	<b>-</b>	<b>277</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,245</b>	<b>12,031</b>	<b>16,276</b>



**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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 İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

## 5.e Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Kamu	-	-
Özel	1,002,548	809,705
<b>Toplam</b>	<b>1,002,548</b>	<b>809,705</b>

## 5.f Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Yurt İçi Krediler	960,313	747,540
Yurt Dışı Krediler	42,235	62,165
<b>Toplam</b>	<b>1,002,548</b>	<b>809,705</b>

## 5.g Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## 5.h Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	60
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	3,122
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	16,065	5,212
<b>Toplam</b>	<b>16,065</b>	<b>8,394</b>

## 5.i Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

## 5.i.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## 5.i.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.09.2016)	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2015)</b>	<b>302</b>	<b>6,245</b>	<b>5,711</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	4,101	10	425
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	1,555	9,981
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(4,403)	(7,133)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	(677)	(52)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,065</b>
Özel Karşılık (-)	-	-	(16,065)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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 İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.i.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem (31.12.2015)	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2014)</b>	-	<b>2,690</b>	<b>4,914</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	6,548	5	107
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	6,241	2,690
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(6,241)	(2,690)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(5)	(1)	(2,000)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>302</b>	<b>6,245</b>	<b>5,711</b>
Özel Karşılık (-)	(60)	(3,122)	(5,212)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>242</b>	<b>3,123</b>	<b>499</b>

**5.i.3 Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**5.i.4 Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (30.09.2016) (Net)</b>	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	16,065
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(16,065)
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-
<b>Önceki Dönem (31.12.2015) (Net)</b>	<b>242</b>	<b>3,123</b>	<b>499</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	302	6,245	5,711
Özel Karşılık Tutarı (-)	(60)	(3,122)	(5,212)
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>242</b>	<b>3,123</b>	<b>499</b>
<b>Bankalar (Brüt)</b>	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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 İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

5.j Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklar ile ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

5.k Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Hukuk Birimi’nden alınan kredi aciz vesikası ile aktiften silinmektedir.

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

6.a Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

6.b Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

6.c Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

6.ç Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)**

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)**

8.a Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterliliği Bilgileri

Banka’nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	<b>Turkish Yatırım A.Ş. (*)</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	
Bankanın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan Sonra Gelen Ödenmiş Sermaye	25,000
Hisse Senedi İhraç Primi	-
Yedek Akçeler	1,588
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazançlar	-
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıl Karı	492
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı Toplamının Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı ile TMS Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kayıplar(-)	(253)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Şerefiye veya Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Bunlara İlişkin Ertelenmiş Vergi Yükümlülükleri (-)	(194)
<b>İlave Ana Sermaye</b>	<b>26,633</b>
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
<b>ANA SERMAYE</b>	<b>26,633</b>
<b>Katkı Sermaye</b>	<b>-</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>26,633</b>
Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>26,633</b>

(\*) 30.09.2016 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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)****8. Bağı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)****8.b Bağı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

	Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Turkish Yatırım A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100
2	Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 <sup>(*)</sup>	40,501	26,827	435	2,922	292	150	342	-
2 <sup>(*)</sup>	9,114	9,020	16	791	-	638	(2,036)	-

<sup>(\*)</sup>30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.**8.c Bağı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu**

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>47,768</b>	<b>33,268</b>
Dönem İçi Hareketler		-
Sermaye Artırımı		14,500
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Diğer (*)	(10,000)	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>37,768</b>	<b>47,768</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.99	99.99

<sup>(\*)</sup>Turkish Bank A.Ş.'nin % 99.99 oranında sahip olduğu Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş.'nin 30 Eylül 2016 itibarıyla tasfiye işlemi tamamlanmış ve Şirket'in hukuki varlığı bu tarih itibarıyla sona erdirilmiştir.**8.ç Bağı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar**

Bağı Ortaklıklar	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri / Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	-	10,000
Diğer Mali Olmayan Bağı Ortaklıklar / Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	10,000	10,000
Diğer Mali Bağı Ortaklıklar / Turkish Yatırım A.Ş.	27,768	27,768
<b>Toplam</b>	<b>37,768</b>	<b>47,768</b>

8.d Borsaya Kote Edilen Bağı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**10. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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)****11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net)**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar****15.a İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı**

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında “zamanlama farklarından” doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtılmıştır.

	<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>		
Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	260	226
Karşılıklar (*)	573	422
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi	(4)	376
Diğer	132	-
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>961</b>	<b>1,024</b>

(\*) Çalışan hakları yükümlülükleri ve dava karşılıklarından oluşmaktadır.

**15.b Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler**

Bilançonun diğer aktifler kalemi 28,532 TL (31 Aralık 2015: 21,801 TL) olup, bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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 İlişkin Bilgiler****1.a Mevduatın Vade Yapısı**

Cari Dönem (30.09.2016)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	8,530	-	8,537	169,232	15,547	1,479	480	-	203,805
Döviz Tevdiat Hesabı	30,164	-	15,777	322,675	95,653	10,740	23,143	-	498,152
Yurtiçinde Yer. K.	28,270	-	15,777	309,553	94,742	10,739	19,842	-	478,923
Yurtdışında Yer.K	1,894	-	-	13,122	911	1	3,301	-	19,229
Resmi Kur. Mevduatı	2,241	-	-	-	-	-	-	-	2,241
Tic. Kur. Mevduatı	5,449	-	2,033	28,488	284	60	-	-	36,314
Diğ. Kur. Mevduatı	622	-	-	-	-	-	-	-	622
Kıymetli Maden DH	101	-	91	4,324	69	840	-	-	5,425
Bankalar Mevduatı	18,027	-	191,157	59,574	-	-	-	-	268,758
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	108	-	113,254	-	-	-	-	-	113,362
Yurtdışı Bankalar	2,935	-	77,903	59,574	-	-	-	-	140,412
Katılım Bankaları	14,984	-	-	-	-	-	-	-	14,984
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>65,134</b>	<b>-</b>	<b>217,595</b>	<b>584,293</b>	<b>111,553</b>	<b>13,119</b>	<b>23,623</b>	<b>-</b>	<b>1,015,317</b>

Önceki Dönem (31.12.2015)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	7,628	-	8,262	154,443	14,804	2,013	1,798	-	188,948
Döviz Tevdiat Hesabı	32,589	-	14,517	282,044	43,430	8,456	22,028	-	403,064
Yurtiçinde Yer. K.	30,003	-	14,272	269,301	42,566	8,215	18,309	-	382,666
Yurtdışında Yer.K	2,586	-	245	12,743	864	241	3,719	-	20,398
Resmi Kur. Mevduatı	1,510	-	-	-	-	-	-	-	1,510
Tic. Kur. Mevduatı	9,567	-	14,112	14,719	2,996	38	-	-	41,432
Diğ. Kur. Mevduatı	48	-	681	149	21	-	-	-	899
Kıymetli Maden DH	868	-	-	-	-	-	-	-	868
Bankalar Mevduatı	2,765	-	96,679	38,443	-	159	-	-	138,046
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	54	-	19,540	-	-	-	-	-	19,594
Yurtdışı Bankalar	2,711	-	77,139	38,443	-	159	-	-	118,452
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>54,975</b>	<b>-</b>	<b>134,251</b>	<b>489,798</b>	<b>61,251</b>	<b>10,666</b>	<b>23,826</b>	<b>-</b>	<b>774,767</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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)****1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)****1.b Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler****1.b.1 Mevduat Bankaları İçin Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler**

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan (*)	
	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Tasarruf Mevduatı	93,524	89,534	110,723	99,413
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	48,608	48,457	226,329	212,706
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>142,132</b>	<b>137,991</b>	<b>337,052</b>	<b>312,119</b>

(\*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

**1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).****1.b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı**

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,797	2,824
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	920	777
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 İlişkin Bilgiler****Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1	2	11	-
Swap İşlemleri	548	-	505	822
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>549</b>	<b>2</b>	<b>516</b>	<b>822</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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)****1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)**

## 3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

## 3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1,100	1,613	3,000	720
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	3,868	60,415	2,269	132,970
<b>Toplam</b>	<b>4,968</b>	<b>62,028</b>	<b>5,269</b>	<b>133,690</b>

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi tutarı 14,061 TL'dir (31 Aralık 2015: 7,267 TL)'dir.

## 3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	4,968	28,420	5,269	133,690
Orta ve Uzun Vadeli	-	33,608	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,968</b>	<b>62,028</b>	<b>5,269</b>	<b>133,690</b>

## 3.c Bankaların Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka'nın fonlama kaynaklarının ağırlıklı bölümü müşteri mevduatları ve kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır.

**4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>29,624</b>	-	<b>24,159</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	29,624	-	24,159	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29,624</b>	-	<b>24,159</b>	-

**5. Banka'nın İhraç Ettiği Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Bono	32,502	-	50,778	-
Tahvil	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>32,502</b>	-	<b>50,778</b>	-

**6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).



**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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)****7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)**

7.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 İlgili Genel Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinde Banka’ya önemli yükümlülük getiren hususlar bulunmamaktadır.

7.b Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Bankaya Getirdiği Yeni Yükümlülüklerle İlişkin Detaylı Açıklama:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7.c Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	-	-	8	8
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>8</b>	<b>8</b>

7.ç Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7.d Satış ve Geri Kiralama İşlemlerinde Kiracı ve Kiralayan Açısından, Sözleşme Koşulları ve Sözleşmenin Özellikli Maddelerine İlişkin Açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

9.a Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	7,889	6,923
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	581	259
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	733	496
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,203</b>	<b>7,678</b>

9.b Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın döviz endeksli kredilerine ilişkin kur azalış tutarı 48 TL’dir (31 Aralık 2015: 33 TL’dir).

9.c Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 33 TL’dir (31 Aralık 2015: 33 TL’dir).

## TURKISH BANK A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

### 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)

##### 9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

###### 9.ç İzin ve Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60’ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun’dan çıkarılmıştır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 4,092.53 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2015: 3,828.37 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka’nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar”, Banka’nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %6.00 enflasyon ve %10.50 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4.25 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2015: %6.00 enflasyon oranı, %10.50 iskonto oranı ve %4.25 net iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka’ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka’nın ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 1,418 TL’dir (31 Aralık 2015: 1,424 TL). 30 Eylül 2016 itibarıyla TMS 19 standardı uyarınca kıdem tazminatı yükümlülüğü için hesaplanan 1,021 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2015: 1,021 TL kayıp) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 271 TL’dir (31 Aralık 2015: 271 TL).

###### 9.d Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.d.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9.d.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10’unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları: Diğer karşılıkların toplamı 1,411 TL olup 1,175 TL’lik kısmı dava karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 344 TL).

9.e Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9.e.1 SGK’na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9.e.2 Banka Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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)****10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

## 10.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	373	142
Menkul Sermaye İradı Vergisi	496	520
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	26	34
BSMV	660	686
Ödenecek Katma Değer Vergisi	58	46
Diğer	308	471
<b>Toplam</b>	<b>1,921</b>	<b>1,899</b>

## 10.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

	<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	170	166
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	223	225
İşsizlik Sigortası-Personel	11	10
İşsizlik Sigortası-İşveren	20	21
<b>Toplam</b>	<b>424</b>	<b>422</b>

## 10.a.3 Ertelemiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

**11. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**12. Banka'nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler**

## 13.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
Hisse Senedi Karşılığı	175,000	175,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

## 13.b Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.c Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler  
Bulunmamaktadır.

## 13.ç Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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)****13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

13.e Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri:

Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmemektedir.

13.f Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

13.g Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	(51)	-	(893)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(51)</b>	<b>-</b>	<b>(893)</b>	<b>-</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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 İlişkin Açıklama****1.a Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı**

Bilanço tarihi itibarıyla vadeli aktif değer alım satım taahhütleri 14,476 TL (31 Aralık 2015: 30,663 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 14,433 TL (31 Aralık 2015: 15,972 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 7,174 TL'dir (31 Aralık 2015: 7,224 TL).

**1.b Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı**

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

**1.b.1 Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler**

	<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
Banka Kabul Kredileri	23,967	10,759
Akreditifler	8,440	7,641
Diğer Garantiler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>32,407</b>	<b>18,400</b>

**1.b.2 Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 390,613 TL'dir (31 Aralık 2015: 242,919 TL'dir).

	<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
Kesin Teminatlar	336,834	213,576
Geçici Teminatlar	1,324	2,126
Kefalet ve Benzeri İşlemler	52,455	27,217
<b>Toplam</b>	<b>390,613</b>	<b>242,919</b>

**1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplamı**

	<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	370,565	234,102
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	71,450	25,491
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	299,115	208,611
Diğer Gayrinakdi Krediler	52,455	27,217
<b>Toplam</b>	<b>423,020</b>	<b>261,319</b>

**2. Koşullu Yükümlülükler ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**3. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar**

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler satırında gösterilen 53,159 TL (31 Aralık 2015: 31,784 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler****1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (30.09.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	-	-	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	42,329	2,160	38,040	2,461
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8,025	14,540	7,345	16,355
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	660	-	240	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>51,014</b>	<b>16,700</b>	<b>45,625</b>	<b>18,816</b>

**1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (30.09.2015)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	63	20	2,569	770
Yurtdışı Bankalardan	8	4	1	12
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>71</b>	<b>24</b>	<b>2,570</b>	<b>782</b>

**1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (30.09.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3,716	-	5,780	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,716</b>	<b>-</b>	<b>5,780</b>	<b>-</b>

**1.ç İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2015:12 TL).

**2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler****2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (30.09.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	75	5	134	36
Yurtdışı Bankalara	306	1,086	616	3,341
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>381</b>	<b>1,091</b>	<b>750</b>	<b>3,377</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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)****2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)****2.b İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (30.09.2015)</b>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	28	76

**2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:**

	<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (30.09.2015)</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	3,312	4,330

**2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi**

<b>Hesap Adı</b>	<b>Vadeli Mevduat</b>								
	<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Vadesiz Mevduat</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>3 Aya Kadar</b>	<b>6 Aya Kadar</b>	<b>1 Yıla Kadar</b>	<b>1Yıldan Uzun</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	<b>Toplam</b>
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	-	1,565	-	-	-	-	-	1,565
Tasarruf Mevduatı	-	-	238	14,055	1,245	195	68	-	15,801
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	338	1,255	49	73	-	-	1,715
Diğer Mevduat	-	-	108	613	3	-	-	-	724
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>2,249</b>	<b>15,923</b>	<b>1,297</b>	<b>268</b>	<b>68</b>	-	<b>19,805</b>
Yabancı Para									
DTH	-	-	25	4,775	1,065	137	324	-	6,326
Bankalar Mevduatı	-	-	1,170	-	-	-	-	-	1,170
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>1,195</b>	<b>4,775</b>	<b>1,065</b>	<b>137</b>	<b>324</b>	-	<b>7,496</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	-	<b>3,444</b>	<b>20,698</b>	<b>2,362</b>	<b>405</b>	<b>392</b>	-	<b>27,301</b>

<b>Hesap Adı</b>	<b>Vadeli Mevduat</b>								
	<b>Önceki Dönem (30.09.2015)</b>	<b>Vadesiz Mevduat</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>3 Aya Kadar</b>	<b>6 Aya Kadar</b>	<b>1 Yıla Kadar</b>	<b>1Yıldan Uzun</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	<b>Toplam</b>
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	-	2,626	-	-	-	-	-	2,626
Tasarruf Mevduatı	-	-	450	11,720	2,008	233	209	-	14,620
Resmi Mevduat	-	-	-	219	-	-	-	-	219
Ticari Mevduat	-	-	506	691	343	291	-	-	1,831
Diğer Mevduat	-	-	388	556	-	-	-	-	944
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>3,970</b>	<b>13,186</b>	<b>2,351</b>	<b>524</b>	<b>209</b>	-	<b>20,240</b>
Yabancı Para									
DTH	-	-	336	4,491	723	114	418	-	6,082
Bankalar Mevduatı	-	-	1,424	-	-	-	-	-	1,424
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>1,760</b>	<b>4,491</b>	<b>723</b>	<b>114</b>	<b>418</b>	-	<b>7,506</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	-	<b>5,730</b>	<b>17,677</b>	<b>3,074</b>	<b>638</b>	<b>627</b>	-	<b>27,746</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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 İlişkin Açıklamalar**

Banka cari dönem içinde, hukuki varlığı 30 Eylül 2016 sona ermiş olan bağlı ortaklığı Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş’den 2,873 TL tutarında temettü geliri elde etmiştir (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (30.09.2015)
<b>Kâr</b>	<b>612,164</b>	<b>858,150</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	5	24
Türev Finansal İşlemlerden	32,748	26,895
Kambiyo İşlemlerinden Kar	579,411	831,231
<b>Zarar (-)</b>	<b>613,683</b>	<b>857,193</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	354	-
Türev Finansal İşlemlerden	42,598	27,562
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	570,731	829,631
<b>Ticari Kar / (Zarar) (Net)</b>	<b>(1,519)</b>	<b>957</b>

**5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar**

Diğer faaliyet gelirleri toplamı 6,557 TL olup 4,222 TL’lik kısmı Banka’nın sermayesinde paya sahip olduğu Visa Europe Ltd.’nin Visa Inc’e devri sonucunda oluşan ve Banka’nın elde etmiş olduğu gelirden, 689 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, geri kalan 1,646 TL kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2015: Diğer faaliyet gelirleri toplamı 2,289 TL olup 726 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, 90 TL tutarındaki kısmı aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, geri kalan 538 TL kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır).

**6. Banka’nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları**

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (30.09.2015)
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>7,716</b>	<b>3,406</b>
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	663	1,248
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	235	1,819
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	6,818	339
<b>Genel Karşılık Giderleri</b>	<b>1,823</b>	<b>1,068</b>
<b>Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>602</b>	<b>49</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	602	49
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>1,069</b>	<b>844</b>
<b>Toplam</b>	<b>11,210</b>	<b>5,367</b>



**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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 İlişkin Bilgiler**

	<b>Cari Dönem (30.09.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (30.09.2015)</b>
Personel Giderleri	17,121	17,737
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	335
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	735	678
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,321	845
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	11,516	9,140
Faaliyet Kiralama Giderleri	6,653	4,632
Bakım ve Onarım Giderleri	205	223
Reklam ve İlan Giderleri	61	49
Diğer Giderler	4,597	4,236
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	4
Diğer (*)	4,337	5,080
<b>Toplam</b>	<b>35,030</b>	<b>33,819</b>

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 637 TL (30 Eylül 2015: 668 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 220 TL (30 Eylül 2015: 267 TL) tutarında Banka ve Sigorta Muamele Vergisi 1,100 TL (30 Eylül 2015: 1,333 TL) tutarında Finansal Faaliyet Harçları ve 1,550 TL (30 Eylül 2015: 1,766 TL) tutarında denetim ve müşavirlik ücretleri yer almaktadır.

**8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama**

Vergi öncesi karın 39,738 TL (30 Eylül 2015: 35,823 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 2,400 TL (30 Eylül 2015: 2,004 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; faaliyet giderlerinin toplamı 35,030 TL'dir (30 Eylül 2015: 33,819 TL).

**9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama****9.a Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar**

30 Eylül 2016 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 373 TL (30 Eylül 2015: 1,069 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 148 TL'dir (30 Eylül 2015: 590 TL ertelenmiş vergi geliri).

**9.b Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın, cari dönem mali zararı üzerinden gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir/gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

**10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama**

Banka'nın, 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği dönem net karı 3,584 TL dir (30 Eylül 2015: 1,408 TL).

**11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama****11.a Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).****11.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).**

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****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)****12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10’unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesaplar**

Gelir Tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır. Gelir Tablosundaki “Verilen Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi takasa verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

**V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**VI. Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar****1. Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler****1.a Cari Dönem**

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	510	-	629	39	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	-	393	-	1,115	-	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1	64	5	-		53

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20’ nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

**Önceki Dönem**

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	326	181	370	-	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	510	-	629	39	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	12	12	-	-	-	4

**1.b Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler**

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	1,271	598	605	431	3,240	4,246
Dönem Sonu	1,210	1,271	-	605	6,987	3,240
Mevduat Faiz Gideri	55	76	44	10	135	42

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20’ nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(\*\*) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 14,061 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 7,267 TL).

**TURKISH BANK A.Ş.**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**

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

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

**VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler (Devamı)**

1.c Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak**

2.a Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Bankanın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2.b İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan faydalar tutarı 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde 668 TL'dir (30 Eylül 2015: 772 TL).

2.c Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı

Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için benzer yapıdaki kalemler toplamı 2.b maddesinde açıklanmıştır.

2.ç Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.d 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 Ayni Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, önceki dönemlerde bağlı ortaklığı Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmeleri yapmış olup, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 8 TL).

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VI. Kısım 1.a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VII. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler****1. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	13	223			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

**2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama**

Bulunmamaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş.**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**II. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 9 Kasım 2016 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş.**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**SEKİZİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU**

**I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu**

<b>Raporun Ait Olduğu Dönem</b>	<b>: 01.01.2016 – 30.09.2016</b>
<b>Bankanın Ticaret Unvanı</b>	<b>: TURKISH BANK A.Ş.</b>
<b>Genel Müdürlük Adresi</b>	<b>: Valikonağı Cad. No:1 34371 Nişantaşı – Şişli / İSTANBUL</b>
<b>Genel Müdürlük Telefonu</b>	<b>: 0 212 373 63 73</b>
<b>Genel Müdürlük Faks Numarası</b>	<b>: 0 212 230 08 44</b>
<b>İnternet Sitesi Adresi</b>	<b>: <a href="http://www.turkishbank.com">www.turkishbank.com</a></b>

## **TURKISH BANK A.Ş.**

### **1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**

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

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

#### **YÖNETİM KURULU BAŞKANI DEĞERLENDİRMESİ**

Haziran ayında, İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden (AB) ayrılma (Brexit) kararı ile birlikte gelişmiş ülkeler büyüme performansına ilişkin önemli bir aşağı yönlü risk gerçekleşmiş olup, Brexit'in İngiltere ve AB ülkeleri üzerindeki olası makroekonomik etkileri halen belirsizliğini devam ettirmektedir. 2016 yılının ikinci yarısında küresel büyüme rakamlarının gerilemesi beklenmektedir. Global piyasalara paralel olarak Türkiye ekonomisi için de büyüme beklentileri bu sene için aşağı yönlü revize edilmiştir. Yılın ilk iki çeyreğinde sırasıyla gerçekleşen %4.7 ve %3.1 büyüme oranları sonrasında sene sonu itibarıyla büyümenin %3.2 olması beklenmektedir.

2016 yılının üçüncü çeyreğinde, gelişmiş ülkelerin para politikalarına dair gelişmeler küresel piyasalarda oynaklığı besleyen en önemli etmen olmuştur. Söz konusu dönemde, gelişmiş ülke merkez bankaları parasal genişleme uygulamalarına devam etmiştir. Önümüzdeki dönemde de büyük ölçüde devam etmesi beklenen portföy akımları üzerindeki en önemli aşağı yönlü risk unsuru ABD Merkez Bankası'nın (Fed) olası faiz artışı olarak gözükmektedir.

Küresel piyasalarda yaşanan oynaklığın yanı sıra, jeopolitik gelişmeler ve kredi derecelendirme kuruluşlarının kararları 2016 yılının üçüncü çeyreğinde yurt içi finansal piyasaların dalgalı bir seyir izlemesine neden olmuştur. Türk Lirası özellikle Temmuz ayındaki yurt içi dalgalanmaların etkisinin azalması sonrasında ABD dolarına karşı hızla değer kazanmış ve USD/TL kuru 2.88 seviyesine kadar gerilemiştir. Ancak sonrasında derecelendirme kuruluşlarının kararları ve jeopolitik gelişmeler nedeniyle Türk Lirası gelişmekte olan ülkeler ortalamasından tekrar olumsuz ayrılmıştır ve USD/TL kuru 3.06 seviyesine yükselerek 3. çeyreği kapatmıştır.

TCMB üçüncü çeyrekte para politikasındaki sadeleşme sürecine devam etmiştir. Bu doğrultuda marjinal fonlama faizi Temmuz, Ağustos ve Eylül aylarında 25'er baz puan düşürülerek %8.25 seviyesine indirilmiştir

Ağırlıklı ortalama fonlama faizi Eylül ayı sonu itibarıyla yaklaşık %7.8 seviyesine gerilemiştir. Yine likidite politikası çerçevesinde, TCMB zorunlu karşılık oranları ve rezerv opsiyonu katsayılarında değişikliklere gitmiştir. Buna göre, Türk Lirası zorunlu karşılık oranları sırasıyla 9 Ağustos ve 6 Eylül tarihlerinde tüm vade dilimlerinde 50'er baz puan indirilmiştir.

Gelişmiş ülkelerde faiz oranlarının uzunca bir müddet düşük düzeylerde kalacağı öngörüsünün devam etmesi ve para politikasındaki sadeleşme sürecinin etkisiyle getiri eğrisi tüm vadelerde aşağı kaymıştır. 2 yıl vadeli benchmark kıymetin faiz oranı 15 Temmuz öncesi gördüğü %8.45 bileşik faiz seviyesinden %9.50'a kadar yükseltilmiş sonrasında gerileme sürecini sürdürmüş ve Eylül ayı sonunda %8.50 bileşik faiz seviyesine gerilemiştir.

Eylül ayı itibarıyla özellikle gıda fiyatlarındaki iyileşmeden dolayı enflasyonda belirgin bir düşüş yaşanmış ve yıllık enflasyon %8.05 seviyesinden %7.28'e gerilemiştir. 2016 yılı enflasyonunun %8 seviyesinin altında gerçekleşmesini beklemekteyiz.

Hükümet 2016-2019 dönemi orta vadeli programını açıklamış ve bütçe açığının gayri safi millî hasılaya oranı hedefini 2016 yılı için %1.2'den %1.6'ya yükseltmiştir, gelecek yıl için ise %1.9 olması beklenmektedir. 2019 yılına kadar ise %1.3'de dengelenmesi beklenen bütçe açığı / GSMH oranı rasyonel ve ulaşılabilir bir hedef olarak görülmektedir. Halen bütçe performansı Türkiye'nin en olumlu göstergelerindedir.

12 aylık kümüle cari açık Ağustos ayında 29 milyar USD'dan 31 milyar USD'ye yükselmiştir. Bu yükselişin arkasındaki en önemli sebep turizm gelirlerindeki gerilemedir. Yılsonu itibarıyla cari açığın 33 milyar USD ile GSMH'nin %5'ine ulaşması beklenmektedir.

Bu yıl Türkiye ekonomisindeki dalgalı seyrin artarak sürmesi jeopolitik gelişmelere bağlı olarak devam edebilir. Ayrıca global piyasalardaki belirsizlik ve siyasi risklerden kaynaklanan risk iştahındaki oynaklık ekonomideki tahmin edilebilirliği azaltmaktadır. Bankamız mevcut piyasa şartlarını dikkatlice izlemekte, hızla adapte olmaktadır. Ekonomi ve finansal piyasalar üzerindeki her türlü kırılma risklerini gözönünde bulundurarak strateji ve politikaları güncellerken risklerimizi de etkin şekilde yöneterek, hedefleri doğrultusunda büyümeye devam etmektedir.

Turkish Bank, her zamanki gibi etik değerlerinden ödün vermeden, müşterilerimizle karşılıklı güven esasına dayanan ilişkilerini ön planda tutarak çalışmalarını sürdürecektir.

**Hakan BÖRTEÇENE**

**Yönetim Kurulu Başkanı**

**TURKISH BANK A.Ş.**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**1. Genel Müdür’ün Mesajı**

2016 yılının üçüncü çeyreğinde Turkish Bank A.Ş.’nin aktif toplamı 1,388 Bin TL’ye ulaşmıştır. Toplam aktiflerinin %72’sini oluşturan krediler 1,003 Bin TL’ye ulaşmış, kredilerdeki artış yıl sonuna göre %23 olarak gerçekleşmiştir. Toplam mevduat tutarı 1,015 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Turkish Bank A.Ş.’nin net karı 2016 yılın üçüncü çeyreğinde 3,584 TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakları 193 Bin TL’ye ulaşan Turkish Bank A.Ş.’nin sermaye yeterlilik rasyosu ise %17.51 olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımla;

**Mithat Arıkan**  
**Genel Müdür**



**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**2. Turkish Bank A.Ş.’nin Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı**

Turkish Bank A.Ş. (“Banka”), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı’nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu’nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu’nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no’lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü’nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka’nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
<b>TOPLAM</b>	<b>175,000</b>	<b>100</b>	<b>175,000</b>	<b>100</b>

30 Eylül 2016 itibarıyla Banka’nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17,500,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

## **TURKISH BANK A.Ş.**

### **1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**

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

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

#### **3. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka’da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama**

<b><u>Adı Soyadı</u></b>	<b><u>Sorumluluk Alanı</u></b>
<b>Yönetim Kurulu</b>	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arıkan (*)	Genel Müdür
Abdullah Akbulak	Yönetim Kurulu Üyesi
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Çınar	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Melis Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi
George Richani	Yönetim Kurulu Üyesi
Jim Murphy	Yönetim Kurulu Üyesi
<b>Genel Müdür Yardımcıları</b>	
Beyhan Kalafat	Hazine Yönetiminden ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Serkan Ermiş	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Ertan Güvener	Bilgi Teknolojileri Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Yasemin Doğan	Operasyon Yönetimi Direktör - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Necati Aksoyoğlu	Hukuk Müşaviri - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Berrak Mor	Ticari Bankacılık Yönetimi Direktör - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
<b>Denetim Komitesi</b>	
Mehmet Çınar	Denetim Komitesi Üyesi
Abdullah Akbulak	Denetim Komitesi Üyesi
<b>Teftiş Kurulu</b>	
Suat Ergen	Teftiş Kurulu Başkanı

Genel Müdür Yardımcısı statüsünde Kurumsal Bankacılık Yönetimi Direktörü olarak görev yapan Umut Ülbeği 6 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla görevden ayrılmıştır.

(\*) Genel Müdür olarak görev yapan Sn. Servet Taze 8 Şubat 2016 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. 18 Şubat 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sn. Mithat Arıkan'ın, BDDK nezdindeki gerekli işlemlerin tamamlanmasının ardından Genel Müdür olarak atanmasına karar verilmiştir.

Genel Müdür Yardımcısı statüsünde Kurumsal Bankacılık Yönetimi Direktörü olarak görev yapan Umut Ülbeği 6 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla görevden ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların Banka’da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

#### **4. Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler**

Yönetim Kurulu toplantıları Banka Ana Sözleşmesi'nin “Yönetim Kurulu Toplantıları” başlıklı 23. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre Yönetim Kurulu, Başkan veya Başkan Vekili veya herhangi bir üyenin daveti üzerine gerekli görülen her halde ve yılda dört defadan az olmamak kaydıyla Türkiye’de veya Türkiye dışında toplanır. Nitelikli çoğunluk gerektirmeyen hallerde Yönetim Kurulu toplantıları için toplantı nisabı en az 6, karar nisabı ise toplantıda hazır bulunanların çoğunluğudur. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar alınabilir.

**TURKISH BANK A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**5. Yönetim ve Organizasyon**

2015 yılı sonunda 252 olan Bankamızın toplam personel sayısı 30 Eylül 2016 itibarıyla 223'tür.

**6. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Bilgiler**

TurkishBank A.Ş.'nin Seçilmiş Finansal Göstergeleri

**30 Eylül 2016**

Nakdi Krediler	1,002,548
Toplam Aktifler	1,387,604
Mevduat	1,015,317
Öz Kaynaklar	193,418
GayriNakdi Krediler	423,020
Vergi Öncesi Kar	3,809
Net Kar	3,584

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Şube Ağı	13	13
Çalışan Sayısı	223	252
ATM	14	13
Kart Sayısı	13,371	12,599
Kredi Kartı Sayısı	1,513	1,419

**7. Banka'nın Risk Grubuyla Yapılan İşlemler**

Banka, risk grubu şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

Risk grubu şirketleri ile yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, aşağıda belirtilmiştir:

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Kredi ve Diğer Alacaklar	-	0.00
Gayrinakdi Krediler	585	0.00
Mevduat	8,197	0.01
Alınan Krediler	14,061	21.0