



## **ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI**

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetçi Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

17 Nisan 2017

*Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetçi raporu  
ve 103 sayfa 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

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Özyol Holding Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Özyol Holding Anonim Şirketi'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklarının (birlikte "Grup") 31 Aralık 2016 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

#### *Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu*

Banka yönetimi, konsolide finansal tabloların 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 Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

#### *Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu*

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



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

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

#### *Görüş*

Görüşümüze göre, konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

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

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

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
A member of KPMG International Cooperative

  
Murat Afsan, SMMM  
Sorumlu Denetçi

17 Nisan 2017  
İstanbul, Türkiye

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş.'NİN**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi : Vişnezade Mah.Alaeddin Yavaşca Sok.No:10 Maçka Polat Apt.  
D.12 Beşiktaş/İstanbul

Telefon Numarası : (212) 230 75 46 - 225 47 57- 258 23 78

Faks Numarası : (212) 233 62 82- 225 03 53

İnternet Sayfası Adresi : [www.ozyolholding.com](http://www.ozyolholding.com)

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [ozyolholding@ozyolholding.com](mailto:ozyolholding@ozyolholding.com)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan 2016 Aralık devresi konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- HOLDİNG ŞİRKETİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- HOLDİNG ŞİRKETİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI  
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER  
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bu yıllık finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

1. Turkish Bank A.Ş.
2. Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Bu raporda yer alan konsolide 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 kayıtlara uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İmza  
Mehmet Tanju ÖZYOL



Yönetim Kurulu Başkanı

İmza  
İbrahim Hakan BÖRTEÇENE



Yönetim Kurulu Başkan Vekili  
Ve Murahhas Aza

İmza  
Mehmet DÜZAĞAÇ



Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel  
Müdür Yardımcısı

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

Ad-Soyad/Uluslar arası : Mehmet Düzağaç / Genel Müdür Yardımcısı - Yusuf Arslan / Müdür Yardımcısı  
Tel No : (0 212) 225 47 57- (0212) 258 23 78  
Fax No : (0 212) 233 62 82

## İÇİNDEKİLER

### BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Bağlı Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bağlı Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bağlı Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankaa sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bağlı Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bağlı Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını iceren özet bilgi	2
VI.	Bağlı Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
VII.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2

### İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)	4-5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide gelir tablosu	7
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	11

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15-16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XV.	Karşılıklar,koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	17
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	17
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	17
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	17
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	17
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	18-19

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	20-25
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	26-38
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	38
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	39
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	39-41
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42-46
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	46
VIII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	46-51
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin bilgiler	52
X.	Kredi riski azaltım teknikleri	52-53
XI.	Risk yönetim hedef ve politikaları	54-58
XII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	59
XIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	60-61
XIV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	61
XV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	61

### BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62-81
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	82-89
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	90-92
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93-98
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	101-102
VIII.	Bağlı Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	102
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar	102

### ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I.	Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	103
----	---	-----

### YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	103
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	103

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

**I. Holding’in Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihiçesi**

Özyol Holding Anonim Şirketi (“Holding”), ticari merkezi İstanbul ili dahilinde Ergenekon Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No. 295/1 (Harbiye) olarak belirlenmiş olup, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’nın 4 Ekim 1995 tarihinde tastikten geçen esas mukavelesinin tescil talebi ile İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu’na müracaat ederek tescil ve ilan talebinde bulunmuştur. İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu’na, İstanbul 23. Noterliğinden tastikli 4 Ekim 1995 tarih 18183 sayılı İdare meclisi kararının tescil ve ilan istenmiş Beyoğlu 17. Noterliğinden tastikli 22 Eylül 1995 tarih ve 20112 sayılı imza beyannameleri ibraz edilerek; İstanbul Ticaret Sicil nezdinde 335744 / 283326 Sicil Numarası alınmıştır. Holding, İstanbul Ticaret Sicil Memurluğunca 5 Ekim 1995 tarihinde tescil olunarak; 10 Ekim 1995 tarih ve 3889 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde yayınlanmıştır.

Holding ve bağlı ortaklıkları hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır.

Şirket 17 Haziran 2016 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (‘BDDK’) gönderdiği yazıda, Turkish Bank A.Ş. ve yeni kurulan Özyol Bilgi İşlem A.Ş. ile Özyol Taahhüt İnşaat Hizmetleri A.Ş. olmak üzere üç tane bağlı şirketi bulunduğunu, bunlardan sadece birisinin kredi kurumu olduğunu bu sebeple BDDK’ya Finansal Holding Statüsünden çıkmış olduğunu belirtmiştir. Şirket yönetmeliğinin 4’üncü maddesinde belirtilen Finansal Holding Şirketi olma şartlarının hepsini birlikte taşıma niteliğinin son bulması neticesinde BDDK, Özyol Holding A.Ş.’nin Finansal Holding Şirket’i kapsamında olmadığını 11 Kasım 2016 tarihli 20008792-105.01[58]-E.17983 sayılı yazısında onaylanmıştır.

**II. Holding’in 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**

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

Hissedarların Adı	Cari Dönem (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Mehmet Tanju Özyol	123.000	%82,00	123.000	%82,00
Burçin Özyol	6.360	%4,24	6.360	%4,24
Ayşe Melis Börteçene	20.631	%13,75	20.631	%13,75
İbrahim Hakan Börteçene	5	%<1,00	5	%<1,00
M.Tuğrul Belli	3	%<1,00	3	%<1,00
Leyla Nimet Belli	1	%<1,00	1	%<1,00
	<b>150.000</b>	<b>%100,00</b>	<b>150.000</b>	<b>%100,00</b>

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup’un ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 15.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

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

<u>Unvanı</u>	<u>Adı ve Soyadı</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Mehmet Tanju Özyol(*)
Yönetim Kurulu Üyeleri	Burçin Özyol(*) İbrahim Hakan Börteçene(*) M. Bülent Özyol Ayşe Melis Börteçene(*)
Genel Müdür Yardımcısı	H. İlhan Tufan

(\*) Sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar Birinci bölüm I nolu dipnotta açıklanmıştır.

**IV. Holding’in Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar**

Özyol Holding A.Ş.’nin %82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir. Holding’in nitelikli paya sahip kişi ve kuruluş bulunmamaktadır.

**V. Holding’in Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi**

Holding’in ana faaliyet konusu, yurt içi ve yurt dışı mali kurumların sermayelerine katılmak olarak belirlenmiştir. Kuruluşundan bugüne kadar esas mukavelesinde sermaye artırımları ile gayrimenkul satışı yapabilme yetkisine ilişkin değişiklikler yapılmıştır.

Holding’in sermayelerine katıldığı şirketlerin başında Turkish Bank A.Ş. yer almaktadır. Bunun dışında dördü Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nde biri İngiltere’de olmak üzere 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla beş adet iştiraki bulunmaktadır.

Bağlı ortaklık Turkish Bank A.Ş.’nin temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamakta olup, Banka normal bankacılık faaliyetleri yanı sıra Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklık Banka’nın yurt içinde 13 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 13 yurt içi şube).

**VI. Holding ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller**

Bulunmamaktadır.

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

“Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılığın Bağlı Ortaklık Banka üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

Grup’un bağlı ortaklıkları Turkish Bank A.Ş. ve Turkish Yatırım A.Ş, tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			31.12.2016		31.12.2015			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	11,097	174,288	185,385	28,361	135,763	164,124
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	5,982	1,681	7,663	3,149	13	3,162
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		96	1,681	1,777	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		96	1,681	1,777	560	13	573
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O Sınıflandırılan FV		5,886	-	5,886	2,589	-	2,589
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		5,886	-	5,886	2,589	-	2,589
III.	BANKALAR	(3)	17,191	242,516	259,707	33,589	117,442	151,031
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		10,097	-	10,097	56,857	-	56,857
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		2,595	-	2,595	47,855	-	47,855
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		7,502	-	7,502	9,002	-	9,002
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	51,615	1,185	52,800	64,299	-	64,299
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,342	-	1,342	160	-	160
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		50,273	-	50,273	48,356	-	48,356
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	1,185	1,185	15,783	-	15,783
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	649,837	400,907	1,050,744	385,383	447,910	833,293
6.1	Krediler ve Alacaklar		649,837	400,907	1,050,744	381,519	447,910	829,429
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	39	-	39
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		649,837	400,907	1,050,744	381,480	447,910	829,390
6.2	Takipteki Krediler		16,056	-	16,056	15,180	146	15,326
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(16,056)	-	(16,056)	(11,316)	(146)	(11,462)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	10,198	-	10,198
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	39,923	-	39,923	11,890	-	11,890
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		39,923	-	39,923	11,890	-	11,890
9.2.1	Mali İştirakler		39,923	-	39,923	11,890	-	11,890
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	5,200	-	5,200	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5,200	-	5,200	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	167	307	474
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	173	326	499
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	6	-	6
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	(12)	(19)	(31)
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	21,286	-	21,286	17,709	-	17,709
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	5,053	-	5,053	4,089	-	4,089
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		5,053	-	5,053	4,089	-	4,089
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	1,597	-	1,597	1,324	-	1,324
17.1	Cari Vergi Varlığı		220	-	220	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		1,377	-	1,377	1,324	-	1,324
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	2,086	-	2,086
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	2,086	-	2,086
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER		19,148	1,359	20,507	23,173	1,542	24,715
	<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>838,026</b>	<b>821,936</b>	<b>1,659,962</b>	<b>642,274</b>	<b>702,977</b>	<b>1,345,251</b>

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHÜR SEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

İlişkitedeki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

OZYOL HOLDING A.Ş.  
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	333,159	764,984	1,098,143	239,851	532,975	772,826
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1,120	5,626	6,746	1,148	2,027	3,175
1.2	Diğer		332,039	759,358	1,091,397	238,703	530,948	769,651
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	257	30	287	516	822	1,338
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	3,265	91,164	94,429	5,269	148,228	153,497
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	52,689	-	52,689	35,641	-	35,641
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		2,605	-	2,605	2,820	-	2,820
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		50,084	-	50,084	32,821	-	32,821
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	57,600	-	57,600	50,778	-	50,778
5.1	Bonolar		57,600	-	57,600	50,778	-	50,778
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		2,625	5,144	7,769	2,687	5,512	8,199
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(6)	14,027	351	14,378	14,548	317	14,865
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(8)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(9)	14,488	-	14,488	11,720	-	11,720
12.1	Genel Karşılıklar		8,702	-	8,702	7,678	-	7,678
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		2,915	-	2,915	3,282	-	3,282
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		2,871	-	2,871	760	-	760
XIII.	VERGİ BORCU	(10)	5,540	-	5,540	2,316	-	2,316
13.1	Cari Vergi Borcu		5,540	-	5,540	2,316	-	2,316
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	314,639	-	314,639	294,071	-	294,071
16.1	Ödenmiş Sermaye		150,000	-	150,000	150,000	-	150,000
16.2	Sermaye Yedekleri		623	-	623	(526)	-	(526)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		623	-	623	(526)	-	(526)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		24,227	-	24,227	21,144	-	21,144
16.3.1	Yasal Yedekler		7,602	-	7,602	6,983	-	6,983
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		15,953	-	15,953	14,137	-	14,137
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		672	-	672	24	-	24
16.4	Kâr veya Zarar		59,609	-	59,609	46,654	-	46,654
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr / Zararları		42,038	-	42,038	30,986	-	30,986
16.4.2	Dönem Net Kâr / Zararı		17,571	-	17,571	15,668	-	15,668
16.5	Azınlık Payları		80,180	-	80,180	76,799	-	76,799
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>798,289</b>	<b>861,673</b>	<b>1,659,962</b>	<b>657,397</b>	<b>687,854</b>	<b>1,345,251</b>

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		31.12.2016			31.12.2015		
	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		321,223	368,907	690,130	284,993	339,525	624,518
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1)	261,457	163,008	424,465	171,835	89,172	261,007
1. Teminat Mektupları		261,457	127,538	388,995	171,835	70,772	242,607
1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		254,627	66,427	321,054	161,839	51,737	213,576
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,037	-	1,037	2,126	-	2,126
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		5,793	61,111	66,904	7,870	19,035	26,905
1.2. Banka Kredileri		-	21,191	21,191	-	10,759	10,759
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	582	582
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	21,191	21,191	-	10,177	10,177
1.3. Akreditifler		-	14,279	14,279	-	7,641	7,641
1.3.1. Belgelikli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	14,279	14,279	-	7,641	7,641
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Ciro lar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciro lar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciro lar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1)	32,425	28,101	60,526	44,525	23,733	68,258
2. Cayılamaz Taahhütler		32,425	28,101	60,526	44,525	23,733	68,258
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		4,434	17,803	22,237	15,073	15,590	30,663
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al Sat. Taahhütleri		471	1,493	1,964	75	-	75
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3,130	-	3,130	4,096	-	4,096
2.1.5. Men. Kıymetlerin Satın Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		6,845	-	6,845	7,224	-	7,224
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		143	-	143	298	-	298
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		6,728	8,805	15,533	7,828	8,143	15,971
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		83	-	83	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		10,591	-	10,591	9,881	-	9,881
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2)	27,341	177,798	205,139	68,633	226,620	295,253
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		27,341	177,798	205,139	68,633	226,620	295,253
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,690	4,084	5,774	620	636	1,256
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,014	1,873	2,887	310	318	628
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		676	2,211	2,887	310	318	628
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		25,651	173,714	199,365	68,013	225,984	293,997
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	32,957	32,957	32,021	90,833	122,854
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		17,651	13,901	31,552	31,992	91,537	123,529
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		4,000	63,428	67,428	2,000	21,807	23,807
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		4,000	63,428	67,428	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)	1,292,932	1,325,143	2,618,075	1,295,231	1,105,840	2,401,071
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		258,409	100,800	359,209	200,395	155,140	355,535
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		186,547	-	186,547	181,015	-	181,015
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		14	58,423	58,437	14	31,770	31,784
4.3. Tahsile Alınan Çekler		30,152	349	30,501	15,255	833	16,088
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		274	-	274	558	-	558
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		41,422	42,028	83,450	3,553	122,537	126,090
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		1,034,523	1,224,343	2,258,866	1,094,836	950,700	2,045,536
5.1. Menkul Kıymetler		721	-	721	831	-	831
5.2. Teminat Senetleri		150,768	288,327	439,095	336,913	226,325	563,238
5.3. Emtia		-	-	-	-	807	807
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		435,607	775,048	1,210,655	408,767	599,434	1,008,201
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		447,427	160,968	608,395	348,325	124,134	472,459
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		1,614,155	1,694,050	3,308,205	1,580,224	1,445,365	3,025,589

İlişkitedeki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.2016 - 31.12.2016	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.2015 - 31.12.2015
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	108,059	108,188
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		93,660	87,188
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,117	285
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		6,967	10,023
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		688	1,018
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,525	8,192
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		469	483
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		4,056	7,709
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	92
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,102	1,390
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(47,790)	(50,278)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(38,198)	(36,027)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2,722)	(6,229)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1,974)	(2,323)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(4,539)	(5,697)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(357)	(2)
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		60,269	57,910
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		8,507	9,599
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		11,164	12,043
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3,892	2,672
4.1.2	Diğer	(12)	7,272	9,371
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2,657)	(2,444)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(141)	(133)
4.2.2	Diğer	(12)	(2,516)	(2,311)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	2,872	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	15,254	14,747
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		(313)	26
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(7,320)	(4,656)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		22,887	19,377
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	7,807	6,025
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		94,709	88,281
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(11,313)	(4,429)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(59,690)	(61,966)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		23,706	21,886
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	23,706	21,886
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(3,908)	(4,743)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(4,189)	(4,403)
16.2	Ertelemiş Vergi Gelir/Gideri		281	(340)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	19,798	17,143
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	19,798	17,143
23.1	Grubun Kâr / Zararı		17,571	15,668
23.2	Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		2,227	1,475
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1171	0.1000

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş.  
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		01.01.2016 - 31.12.2016	01.01.2015 - 31.12.2015
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ			
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	3,222	(525)
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	840	571
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AIT ERTELENMİŞ VERGİ	(812)	(9)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	3,250	37
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	19,798	17,143
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	25	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	19,773	17,139
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	23,048	17,180

İlişkikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır



**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. 31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.2016-31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.2015-31.12.2015
	Dipnot		
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	32,148	16,009
1.1.1	Alınan Faizler	98,201	86,935
1.1.2	Ödenen Faizler	(43,326)	(50,227)
1.1.3	Alınan Temettümler	2,872	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	11,845	12,270
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	28,891	23,120
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	752	4,130
1.1.7	Personel ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(48,076)	(50,795)
1.1.8	Ödenen Vergiler	-	-
1.1.9	Diğer	(19,011)	(9,424)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(78,018)	(129,432)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış Azalış	(4,550)	975
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'ya Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net Artış Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net Artış Azalış	-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net Artış Azalış	(215,477)	95,546
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Artış Azalış	(6,579)	(7,139)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(2,112)	(81,386)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	326,308	(50,533)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(58,018)	(63,053)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(117,590)	(23,842)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(45,870)	(113,423)
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	37,392	1,734
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	33,233	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(5,607)	(3,074)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	(3,094)
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(22,350)	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	34,991	9,548
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	(2,875)	(1,646)
<b>C.</b>	<b>FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	2,495	(812)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	67,427	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(65,000)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	(1,615)
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	68	803
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	66,784	19,788
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)	60,801	(92,713)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	296,848	389,561
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	357,649	296,848

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş.  
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2015
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	18,098	16,745
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(3,723)	(3,192)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(3,723)	(3,192)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>14,375</b>	<b>13,553</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	719	643
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]</b>	<b>13,656</b>	<b>12,910</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	2,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATU YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	13,656	9,595
1.14 ÖZEL FONLAR	-	1,315
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.0010	0.0009
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0.10%	%0.09
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0.0133
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	1.33%
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(\*) Holding konsolide kar dağıtım yapmamaktadır. İlgili bakiyeler Holding'in konsolide olmayan finansallarına aittir.

**AKİS**  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MUHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**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**

Grup, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" uygun olarak hazırlamıştır.

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**

Grup KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılırken Grup'un öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama % 38'ini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Grup, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Grup 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.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Grup'un 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. Grup'un 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 Grup gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Grup gişe kurları olarak TCMB döviz alış kurlarını kullanmaktadır.

**III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Turkish Bank A.Ş. ve finansal kuruluşları olan Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli bir takım tashihlerle Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmiştir.

Grup ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

**IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle 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 kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. 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 ettirilmektedir. 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.

**VI. 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.

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

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

Finansal araçlarını normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Grup'a teslim edildiği veya Grup 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 kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar 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 alınırlar. 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.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar*

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

*Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*

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

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 kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değer tespiti 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.

Grup, 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.

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

Grup, 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 Grup 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.

**IX. 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.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**X. 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 Grup 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.

**XI. 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; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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 değerleriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**XII. 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.

İlişikteki konsolide finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıkların edinimi ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlık tahmini faydalı ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı % 6.67 ile % 33.33 arasındadır.

**XIII. 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, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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 ekonomik 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.

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin TMS 17 "Kiralama İşlemleri" standardı 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 raporlama döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardına uygun olarak faydalı ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

**XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar**

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

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Grup 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 çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

**XVII. 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" standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", vergi etkinliklerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali yada ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamaların 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.

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Grup, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, 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.

Grup cari dönemde yurt içi bono ihracı yolu ile de kaynak temin etmeye başlamıştır. Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlendirilmektedir.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

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

Bulunmamaktadır.

**XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

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

**XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Grup'un raporlama dönemi sonu itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XXII. Raporlamanın Bölümlenmeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

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

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlenmesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

<b>Cari Dönem (31.12.2016) (*)</b>	<b>Bireysel / Ticari</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Hazine/Genel Müdürlük</b>	<b>Toplam</b>
Net Faiz Gelirleri	19,509	16,940	23,820	60,269
Net Ücret ve Komisyon Geliri	1,611	3,819	3,077	8,507
Ticari Kar/Zarar	-	-	15,254	15,254
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,431	350	6,026	7,807
Temettü Gelirleri	-	-	2,872	2,872
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(7,663)	-	(3,650)	(11,313)
Diğer Faaliyet Giderleri	(11,344)	(4,561)	(43,785)	(59,690)
<b>Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>	<b>3,544</b>	<b>16,548</b>	<b>3,614</b>	<b>23,706</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,908)</b>	<b>(3,908)</b>
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>3,544</b>	<b>16,548</b>	<b>(294)</b>	<b>19,798</b>

<b>Cari Dönem (31.12.2016) (*)</b>	<b>Bireysel / Ticari</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Hazine/Genel Müdürlük</b>	<b>Toplam</b>
Bölüm Varlıkları	342,145	674,302	638,315	1,654,762
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	5,200	5,200
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>342,145</b>	<b>674,302</b>	<b>643,515</b>	<b>1,659,962</b>
Bölüm Yükümlülükleri	770,357	160,440	414,526	1,345,323
Özkaynaklar	-	-	314,639	314,639
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>770,357</b>	<b>160,440</b>	<b>729,165</b>	<b>1,659,962</b>

(\*) Özyol Holding A.Ş. ve Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin bölüm varlıkları, yükümlülükleri ve gelir gider kalemleri Hazine/Genel Müdürlük kolonunda gösterilmiştir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Önceki Dönem (31.12.2015)(*)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/Genel	
			Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	20,211	11,292	26,407	57,910
Net Ücret ve Komisyon Geliri	1,472	2,221	5,906	9,599
Ticari Kar/Zarar	-	-	14,747	14,747
Diğer Faliyet Gelirleri	507	140	5,378	6,025
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(3,768)	-	(661)	(4,429)
Diğer Faaliyet Giderleri	(13,929)	-	(48,037)	(61,966)
<b>Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>	<b>4,493</b>	<b>13,653</b>	<b>3,740</b>	<b>21,886</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>(4,743)</b>	<b>(4,743)</b>
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>4,493</b>	<b>13,653</b>	<b>(1,003)</b>	<b>17,143</b>

Önceki Dönem (31.12.2015)(*)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/Genel	
			Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	406,868	360,511	577,872	1,345,251
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>406,868</b>	<b>360,511</b>	<b>577,872</b>	<b>1,345,251</b>
Bölüm Yükümlülükleri	409,278	331,774	310,128	1,051,180
Özkaynaklar	-	-	294,071	294,071
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>409,278</b>	<b>331,774</b>	<b>604,199</b>	<b>1,345,251</b>

(\*) Özyol Holding A.Ş. ve Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin bölüm varlıkları, yükümlülükleri ve gelir gider kalemleri Hazine/Genel Müdürlük kolonunda gösterilmiştir.

**XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar**

Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %16.20'dir (31 Aralık 2015: %18.87). Bağlı Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %16.20'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.

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar(*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Grup'un tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	150,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Hisse senedi iptal karları	-	
Yedek Akçeler	24,227	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	59,609	
Net Dönem Karı	17,571	
Geçmiş Yıllar Karı	42,038	
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	80,180	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>314,016</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 (-)	623	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(4,400)	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	(5,053)	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın 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	-	-
<b>Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı</b>	<b>(1,377)</b>	<b>-</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (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>(10,207)</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>303,809</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>		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci 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>303,809</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)	8,702	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>		
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın 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>8,702</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>312,511</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>312,511</b>	

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (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 çıkarmaları 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 sermayeye 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>312,511</b>	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	312,511	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,191,617	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15.47	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15.47	-
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%16.20	-
<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 özkaynak 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 tutarının 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 01.01.2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
Grup'un tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	150,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	21,144
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	46,654
Net Dönem Kârı	15,668
Geçmiş Yıllar Kârı	30,986
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Azınlık payları	76,799
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>294,597</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	(526)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(462)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi etkisi (-)	(4,089)
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	(1,324)
Kanununun 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>(6,401)</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>288,196</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (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>288,196</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>288,196</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>295,874</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (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 çıkarılamayanların 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>295,874</b>
<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 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	-

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

Grup içsel 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 bağlı ortaklıklar için düzenleme, aksiyon planları ve kararlar oluşturulmuştur. Bu kapsamda Grup'un mevcut iç düzenlemeleri ve süreçleri gözden geçirilmiş, gerekli güncelleme ve geliştirmeler yapılmış; ayrıca İçsel 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.

Sermaye yeterliliği seviyesi Grup'un bağlı ortaklıkları tarafından genel ekonomik durum, şirketlerce alınması düşünülen ve alınan riskler, asgari özsermaye ve borçlanma sınırları, karlılık gibi unsurlarda meydana gelebilecek olası değişimler de dikkate alınarak analiz edilmekte ve izlenmektedir. Sermaye yeterlilik seviyesi, şirketlerin yıllık yaptığı bütçe çalışmalarında planlama ve karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

Yukarıda da belirtilen politikalar çerçevesinde Grup'un sermaye yeterlilik seviyesi ekonomik konjonktür, Grup'un risk iştahı, bilanço yapısı ve büyüklüğü, karlılık gibi unsurlarda meydana gelebilecek olası değişimler de dikkate alınarak analiz edilmekte ve izlenmektedir. Grup'un 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.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar**

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Grup ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Grup'un zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, kredi limitleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, Grup'un gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Grup kredi yönetimine dair politika, prosedür ve uygulama usullerini oluşturmuştur ve tüm personel tarafından bu kurallara uyulmasını sağlamaktadır. Ayrıca Grup her bir gerçek ve tüzel kişiye kullandırılan kredilerin kullandırılmaları ve geri ödemelerini yakından izlemekte, kredileri portföy ve alt portföyler bazında takip etmektedir.

Kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredi riski politikası gereği tahsis kararı, ilke olarak, teminatın paraya çevrilerek tahsilatta bulunulabileceği varsayımına dayandırılmaz. Bununla birlikte, kredi riskinin en aza indirilmesine yönelik olarak, müşterinin kredi değerliliğinin ve kredi ihtiyacının doğru analiz edilmesi suretiyle uygun düzeyde teminat alınır. Teminatların temerrüt halinde hukuksal olarak müracaat edilebilirliği, paraya çevrilme süreleri ve beklenen değerlerini koruma kabiliyetleri kredi tahsis sürecinin başlangıcından itibaren gözetilir.

Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, sektörel anlamda bir risk yoğunlaşmasını önlemeye yönelik olarak sektörel risk limitleri oluşturulmuştur. 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.

Turkish Bank A.Ş.'nin günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili risk limitleriyle ilgili dağılımları belirlenmekte, bilanço ve bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve Turkish Bank A.Ş.'nin 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.

Grup'un 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.

Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 87 ve % 96'dır (31 Aralık 2015: % 96 ve % 98).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 72 ve % 83'dür (31 Aralık 2015: % 100 ve % 100).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla % 95 ve % 100'dir (31 Aralık 2015: % 93 ve % 98).

Grup, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış ve 8,702 TL (31 Aralık 2015: 7,678 TL) genel kredi karşılığı ayırmıştır.

Kredi riski Bağlı Ortaklık Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılığına göre krediler en iyi derecen en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. Risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

İşsel Değerleme Notu	Toplam İçindeki Payı (%)	
	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Yüksek	15.41	12.64
Standart	79.64	84.49
Standart Altı	3.37	1.37
Değer Kaybına Uğramış	1.58	1.50
<b>Toplam</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

**a. 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	16,056	1,050,744	16,056	1,050,744
Borçlanma araçları	-	50,276	3	50,273
Bilanço dışı alacaklar	120	484,871	120	484,871
<b>Toplam</b>	<b>16,176</b>	<b>1,585,891</b>	<b>16,179</b>	<b>1,585,888</b>

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

	Tutar
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	15,326
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4,550
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
Aktiften silinen tutarlar	-
Diğer değişimler <sup>(*)</sup>	(3,820)
<b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>16,056</b>

<sup>(\*)</sup>Turkish Bank A.Ş.'nin %99.99 oranında sahip olduğu Turkish Factoring A.Ş. 22 Ekim 2015 itibarıyla unvan ve faaliyet değişikliğine gitmiş, şirket ismi Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirketin faaliyet alanı her marka bilgisayar ve donanım ithalatını, ihracatını yapmak, ticari amaçlı bilgi işlem merkezleri kurmak olarak güncellenmiştir. Şirket mali olmayan bağlı ortaklık statüsü sebebiyle 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamından çıkartılmıştır. Önceki dönem sonu bakiyesi içinde 2,902 TL olarak bulunan temerrüde düşmüş alacaklar bakiyesi şirket konsolidasyon kapsamına dahil edilmediği için dönem içinde diğer satırdan düşülmüştür. Bunun yanında, 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. Şirket, 30 Eylül 2016 itibarıyla konsolidasyon kapsamından çıkartılmıştır. Önceki dönem sonu bakiyesi içinde 166 TL olarak bulunan temerrüde düşmüş alacaklar bakiyesi şirket konsolidasyon kapsamına dahil edilmediği için dönem içinde diğer satırdan düşülmüştür.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**c. Kredi Riski Azalatım Teknikleri**

**c.1. Kredi Riski Azalatım Teknikleri Genel Bakış**

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar <sup>(*)</sup>	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmımları
Krediler	725,732	307,416	254,623	-	-	-	-
Borçlanma araçları	50,273	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>776,005</b>	<b>307,416</b>	<b>254,623</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Temerrüde düşmüş	15,008	1,048	1,048	-	-	-	-

(\*) Turkish Bank A.Ş.’ye ait değerlerdir.

**c.2. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski**

Grup, kredi riskine esas tutar hesaplamalarında “Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar” risk sınıfında değerlendirilen yurt dışında yerleşik bankalardan olan alacakların ve “Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar” risk sınıfında değerlendirilen merkezi yönetimlerden olan alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları derecelendirme notları çerçevesinde belirlemekte ve Islamic International Rating Agency ve JCR Eurasia Rating derecelendirme kuruluşlarının derecelendirme notlarını takip etmektedir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**c. Kredi Riski Azaltım Teknikleri (Devamı)**

**c.2.1. Standart yaklaşım maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

Risk sınıfları <sup>(*)</sup>	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	225,738	-	225,738	-	78,923	%35
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	730,854	237,774	627,241	268,817	241,075	%27
Kurumsal alacaklar	687,525	160,750	615,862	35,832	651,693	%100
Perakende alacaklar	53,358	7,744	37,114	12,372	37,890	%77
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	31,550	3,626	10,409	19,329	10,408	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	121,544	14,359	57,182	57,182	57,182	%50
Tahsili geçmiş alacaklar	16,056	-	-	-	-	%0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	2,226	-	2,226	-	3,985	%179
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	157,075	38,698	117,250	19,349	116,064	%85
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,025,926</b>	<b>462,951</b>	<b>1,693,022</b>	<b>412,881</b>	<b>1,197,220</b>	<b>%57</b>

(\*) Turkish Bank A.Ş.'ye ait değerlerdir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**c.2.2. Standart yaklaşım risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

Cari Dönem (31.12.2016) <sup>(*)</sup>	Konsolide Risk Ağırlıkları									TOPLAM
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	-	-	62,900	10,408	314,280	32,295	651,374	1,401	2,584	1,075,241
<b>Risk sınıfları</b>										
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	67,893	-	-	-	157,845	-	-	-	-	225,738
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	225,210	-	314,498	-	356,350	-	-	-	-	896,058
Kurumsal alacaklar	116,619	-	-	-	-	-	535,075	-	-	651,694
Perakende alacaklar	6,191	-	-	-	-	43,060	235	-	-	49,486
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	29,738	-	-	-	-	-	29,738
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	114,364	-	-	-	-	114,364
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	934	1,292	2,226
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	20,535	-	-	-	-	-	116,064	-	-	136,599

Önceki Dönem (31.12.2015) <sup>(*)</sup>	Konsolide Risk Ağırlıkları								TOPLAM
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200		
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	-	-	33,511	141,658	855,193	1,787	1,712	1,033,861	
<b>Risk sınıfları</b>									
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	249,107	-	-	-	-	-	-	249,107	
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	126,827	166,493	-	-	-	293,320	
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	12,459	-	-	-	518,260	-	-	530,719	
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,360	-	-	-	71,095	790	445	75,690	
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	100,730	-	-	-	100,730	
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	3,864	-	-	3,864	
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer Alacaklar	7,915	-	-	-	122,230	-	-	130,145	

(\*) Turkish Bank A.Ş. 'ye ait değerlerdir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil**

Cari Dönem (31.12.2016)****	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlar dan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Diğer	Toplam
1 Yurtiçi	225,738	883,522	619,688	45,003	143,897	106,057	2,023,905
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	8,839	-	241	205	-	9,285
3 OECD Ülkeleri (*)	-	863	-	-	-	-	863
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	32,006	-	-	-	32,006
5 ABD, Kanada	-	2,170	-	4,242	-	-	6,412
6 Diğer Ülkeler	-	664	-	-	-	-	664
7 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	32,768	32,768
8 Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-
<b>9 Toplam</b>	<b>225,738</b>	<b>896,058</b>	<b>651,694</b>	<b>49,486</b>	<b>144,102</b>	<b>138,825</b>	<b>2,105,903</b>

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

(\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Önceki Dönem (31.12.2015)****	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlar dan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Diğer	Toplam
1 Yurtiçi	261,541	321,549	469,809	80,873	100,486	89,309	1,323,567
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	9,717	246	3	244	-	10,210
3 OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	-	-
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	56,500	-	-	-	56,500
5 ABD, Kanada	-	-	4,646	-	-	-	4,646
6 Diğer Ülkeler	-	30	-	-	-	-	30
7 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	47,766	47,766
8 Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-
<b>9 Toplam</b>	<b>261,541</b>	<b>331,296</b>	<b>531,201</b>	<b>80,876</b>	<b>100,730</b>	<b>137,075</b>	<b>1,442,719</b>

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

(\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(\*\*\*) Turkish Bank A.Ş.'ye ait değerlerdir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili**

Cari Dönem (31.12.2016) (*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	TL	YP	Toplam
<b>1 Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	7,638	197	46	-	-	-	-	-	-	7,881	-	7,881
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	7,500	1	46	-	-	-	-	-	-	7,547	-	7,547
1.2 Ormanlık	-	-	-	-	-	-	138	196	-	-	-	-	-	-	-	334	-	334
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2 Sanayi</b>	-	-	-	-	-	-	163,279	9,222	18,309	-	-	-	-	-	-	182,436	8,374	190,810
2.1 Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	11,915	871	647	-	-	-	-	-	-	13,433	-	13,433
2.2 İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	110,947	1,496	15,205	-	-	-	-	-	-	119,274	8,374	127,648
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	40,417	6,855	2,457	-	-	-	-	-	-	49,729	-	49,729
<b>3 İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	55,217	6,974	65,728	-	-	-	-	-	-	127,919	-	127,919
<b>4 Hizmetler</b>	-	-	-	-	-	-	896,058	374,497	53,386	-	-	-	-	-	-	1,278,727	63,740	1,342,467
4.1 Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	68,079	8,148	9,995	-	-	-	-	-	-	57,845	28,377	86,222
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	106,600	504	2,794	-	-	-	-	-	-	109,898	-	109,898
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	47,912	8,541	8,519	-	-	-	-	-	-	64,972	-	64,972
4.4 Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	81,859	564	5,826	-	-	-	-	-	-	948,944	35,363	984,307
4.5 Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	55,629	205	4,100	-	-	-	-	-	-	59,934	-	59,934
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	7,720	537	22,152	-	-	-	-	-	-	30,409	-	30,409
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	4,070	19	-	-	-	-	-	-	-	4,089	-	4,089
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	2,628	8	-	-	-	-	-	-	-	2,636	-	2,636
<b>5 Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	51,063	14,567	6,633	-	2,226	-	-	-	-	136,599	419,194	17,632
<b>6 Toplam</b>	-	-	-	-	-	-	896,058	651,694	49,486	144,102	-	2,226	-	-	-	136,599	2,016,157	89,746

1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

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

8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar

10-Tahsil gecikmiş alacaklar

11-Kurucu riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

12-İpotek teminatlı menkul kıymetler

13-Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

14-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

15-Diğer alacaklar

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili**

Önceki Dönem (31.12.2015) (*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	TL	YP	Toplam
<b>1 Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	2,280	1,614	1,240	48	-	-	-	-	-	5,182	-	5,182
1.1 Çiğçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	2,280	31	19	48	-	-	-	-	-	2,378	-	2,378
1.2 Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	1,583	1,221	-	-	-	-	-	-	2,804	-	2,804
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2 Sanayi</b>	-	-	-	-	-	-	234,581	38,161	3,656	-	-	-	-	-	-	151,402	124,996	276,398
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	19,529	15,876	-	-	-	-	-	-	-	18,156	17,249	35,405
2.2 İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	167,551	16,769	3,656	-	-	-	-	-	-	86,393	101,583	187,976
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	47,501	5,516	-	-	-	-	-	-	-	46,853	6,164	53,017
<b>3 İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	33,279	358	33,185	424	-	-	-	-	-	43,994	23,252	67,246
<b>4 Hizmetler</b>	-	-	-	-	-	-	309,757	23,051	59,449	3,300	-	-	-	-	-	404,657	190,682	595,339
4.1 Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	20,526	10,034	2,835	-	-	-	-	-	-	15,572	17,823	33,395
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	18,104	12,883	33,411	3,225	-	-	-	-	-	46,364	21,259	67,623
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	91,471	52	3,071	75	-	-	-	-	-	17,694	76,975	94,669
4.4 Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	60,465	33	1,056	-	-	-	-	-	-	296,686	74,625	371,311
4.5 Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	799	-	19,068	-	-	-	-	-	-	19,867	-	19,867
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	7,091	3	-	-	-	-	-	-	-	7,094	-	7,094
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	50	-	8	-	-	-	-	-	-	58	-	58
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	1,276	46	-	-	-	-	-	-	-	1,322	-	1,322
<b>5 Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	21,539	17,692	3,200	92	-	-	-	-	-	133,211	18,384	498,554
<b>6 Toplam</b>	-	-	-	-	-	-	331,296	80,876	100,730	3,864	-	-	-	-	-	1,085,405	357,314	1,442,719

1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar

2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar

3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar

4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar

5-Uluslararası teşkilatlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar

6-Bankalar ve aracı kurumlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar

7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

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

8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar

10-Tahsilat gecikmiş alacaklar

11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

12-İpotek teminatlı menkul kıymetler

13-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

14-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

15-Diğer alacaklar

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı**

Cari Dönem (31.12.2016 ) Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	165,430	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	889,993	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	383,194	82,263	54,963	90,111	157,781
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	26,773	5	222	887	27,789
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	144,102	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,226	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	50,596	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,662,314</b>	<b>82,268</b>	<b>55,185</b>	<b>90,998</b>	<b>185,570</b>

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

Önceki Dönem (31.12.2015 ) Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	203,032	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	323,340	2,589	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	246,690	56,573	52,173	113,593	74,630
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	80,777	5,726	588	1,087	1,094
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	100,730	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	44,537	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>999,106</b>	<b>64,888</b>	<b>52,761</b>	<b>114,680</b>	<b>75,724</b>

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

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MUHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:**

1	Cari Dönem (31.12.2016)	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	313,639	-	299,498	29,738	643,559	46,383	770,860	934	1,292	9,453
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	436,448	-	314,498	29,738	628,559	43,060	651,374	934	1,292	9,453

Risk Ağırlığı	Önceki Dönem (31.12.2015)	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	257,023	-	126,827	267,223	-	731,268	790	445	4,551
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	290,853	-	162,214	269,812	-	718,605	790	445	4,551

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

*Değer Kaybına Uğramış Krediler;* Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

*Tahsili Gecikmiş Krediler;* Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Ağırlıkları <sup>(*)</sup>			Karşılıklar (****)
	Değer Kaybına Uğramış (**)	Tahsili Gecikmiş (***)	Değer Ayarlamaları (****)	
<b>1 Tarım</b>	<b>873</b>	-	-	<b>873</b>
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	755	-	-	755
1.2 Ormancılık	118	-	-	118
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-
<b>2 Sanayi</b>	<b>297</b>	-	-	<b>297</b>
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığ	244	-	-	244
2.2 İmalat Sanayi	8	-	-	8
2.3 Elektrik, Gaz, Su	45	-	-	45
<b>3 İnşaat</b>	<b>1,582</b>	-	-	<b>1,582</b>
<b>4 Hizmetler</b>	<b>11,211</b>	<b>5,765</b>	-	<b>11,211</b>
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	3,962	4,481	-	3,962
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,146	1,284	-	7,146
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	101	-	-	101
4.4 Mali Kuruluşlar	2	-	-	2
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	-	-	-	-
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
<b>5 Diğer</b>	<b>2,093</b>	<b>27,953</b>	-	<b>2,093</b>
<b>6 Toplam</b>	<b>16,056</b>	<b>33,718</b>	-	<b>16,056</b>

(\*) Turkish Bank A.Ş.'ye ait değerlerdir.

(\*\*) Değer kaybına uğramış krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmesi olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

(\*\*\*) Tahsili gecikmiş krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır. Yukarıdaki tabloya reeskontlar dahil edilmemiştir.

(\*\*\*\*) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

(\*\*\*\*\*) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHÜRLEME  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (Devamı)**

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem (31.12.2016)	Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı	Özel Karşılık
Yurtiçi	16,056	(16,056)
AB Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>16,056</b>	<b>(16,056)</b>

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

Cari Dönem (31.12.2016)	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	11,462	7,931	(269)	(3,068)	16,056
2 Genel Karşılıklar	7,678	1,321	(297)	-	8,702

(\*)Turkish Bank A.Ş.'nin %99.99 oranında sahip olduğu Turkish Factoring A.Ş. 22 Ekim 2015 itibarıyla unvan ve faaliyet değişikliğine gitmiş, şirket isimi Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirketin faaliyet alanı her marka bilgisayar ve donanım ithalatını, ihracatını yapmak, ticari amaçlı bilgi işlem merkezleri kurmak olarak güncellenmiştir. Şirket mali olmayan bağlı ortaklık statüsü sebebiyle 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamından çıkartılmıştır. Önceki dönem sonu bakiyesi içinde 2,902 TL olarak bulunan zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar bakiyesi şirket konsolidasyon kapsamına dahil edilmediği için dönem içinde diğer satırdan düşülmüştür. Bunun yanında, 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. Şirket, 30 Eylül 2016 itibarıyla konsolidasyon kapsamından çıkartılmıştır. Önceki dönem sonu bakiyesi içinde 166 TL olarak bulunan zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar bakiyesi şirket konsolidasyon kapsamına dahil edilmediği için dönem içinde diğer satırdan düşülmüştür.

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

Cari Dönem (31.12.2016)	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar(*)	Toplam
Kredi ve Alacaklar			
Kurumsal krediler	378,222	32,176	410,398
KOBİ'lere verilen krediler	323,004	1,180	324,184
Tüketici kredileri	5,575	355	5,930
Diğer	292,629	7	292,636
<b>Toplam</b>	<b>999,430</b>	<b>33,718</b>	<b>1,033,148</b>

(\*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, takipteki kredileri içermektedir. Grup takipteki kredilerinin tamamına karşılık ayırmıştır.

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

Önceki Dönem (31.12.2015)	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar(*)	Toplam
Kredi ve Alacaklar			
Kurumsal krediler	411,503	-	411,503
KOBİ Kredileri	254,937	14,744	269,681
Tüketici kredileri	5,115	620	5,735
Diğer	146,369	5	146,374
<b>Toplam</b>	<b>817,924</b>	<b>15,369</b>	<b>833,293</b>

(\*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, takipteki kredilerin 3,864 TL tutarındaki net bakiyesini içermektedir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri:

	<b>Cari Dönem (31.12.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
<b>Kredi ve Alacaklar</b>		
Kurumsal krediler	-	-
Kobilere verilen krediler	-	77
Tüketici kredileri	321	271
Diğer	1,965	-
<b>Toplam</b>	<b>2,286</b>	<b>348</b>

**III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar**

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 9 Aralık 2016 tarih ve 29913 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.

Grup 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 Grup 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>Dolaysız peşin ürünler</b>	<b>Risk Ağırlıklı Tutarlar</b>
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,784
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	2,637
Emtia riski	-
<b>Toplam</b>	<b>4,421</b>

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan konsolide piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	<b>Cari Dönem (31.12.2016)</b>			<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>		
	<b>Ortalama</b>	<b>En Yüksek</b>	<b>En Düşük</b>	<b>Ortalama</b>	<b>En Yüksek</b>	<b>En Düşük</b>
Faiz Oranı Riski	116	226	56	146	351	51
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	182	320	68	207	299	95
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	129	519	-	419	520	178
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>427</b>	<b>1,065</b>	<b>124</b>	<b>772</b>	<b>1,170</b>	<b>324</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar**

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır.

Temel Gösterge Yöntemi	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	Toplam Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	49,199	61,086	68,843	59,709	%15	8,956
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						111,955

**V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

Grup, kur riskine karşı T.C.M.B.'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.

Grup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, 16,306 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2015: 16,918 TL kapalı pozisyon) ve 18,718 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2015: 704 TL açık pozisyon) oluşmaktadır.

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

	25.12.2016	26.12.2016	27.12.2016	28.12.2016	29.12.2016	31.12.2016
ABD Doları	3.5055	3.5077	3.5041	3.5135	3.5329	3.5318
Avro	3.6622	3.6647	3.6639	3.6711	3.6901	3.6939

Bağlı Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2016 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	3.4848
Avro	3.6775

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bilanço değerlendirme kurları aşağıdaki gibidir:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	2.9156
Avro	3.1687

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Kur Riskine Duyarlılık**

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

Aşağıdaki tablo Grup'un ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Grup içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. ABD Doları'nın ve Avro'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

	Döviz kurundaki değişim	Kar/zarar üzerindeki etkisi (*)		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
ABD Doları	% 10 artış	(97)	260	-	-
ABD Doları	% 10 azalış	97	(260)	-	-
AVRO	% 10 artış	321	1,309	-	-
AVRO	% 10 azalış	(321)	(1,309)	-	-

(\*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Grup'un döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı arttırabilmektedir.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Kur Riskine Duyarlılık (Devamı)**

**Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)**

<b>Cari Dönem (31.12.2016)</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.	62,065	96,719	15,504	174,288
Bankalar	79,452	80,057	83,007	242,516
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,185	-	-	1,185
Krediler (**)	220,908	270,988	6,617	498,513
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	197	1,162	-	1,359
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>363,807</b>	<b>448,926</b>	<b>105,128</b>	<b>917,861</b>
<b>Yükümlülükler (*)</b>				
Bankalar Mevduatı	43,050	48,434	49,920	141,404
Döviz Tevdiat Hesabı	255,023	329,605	38,952	623,580
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	59,401	31,547	216	91,164
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,320	1,768	1,056	5,144
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	120	77	154	351
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>359,914</b>	<b>411,431</b>	<b>90,298</b>	<b>861,643</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>3,893</b>	<b>37,495</b>	<b>14,830</b>	<b>56,218</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(683)</b>	<b>34,061</b>	<b>(14,660)</b>	<b>18,718</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	37,512	60,550	196	98,258
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	38,195	26,489	14,856	79,540
<b>Gayrinakdi Krediler (***)</b>	<b>103,614</b>	<b>59,394</b>	<b>-</b>	<b>163,008</b>

**Önceki Dönem (31.12.2015)**

Toplam Varlıklar (*)	261,450	495,335	31,295	788,080
Toplam Yükümlülükler (*)	248,363	369,021	69,648	687,032
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>13,087</b>	<b>126,314</b>	<b>(38,353)</b>	<b>101,048</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
<b>Gayrinakdi Krediler (***)</b>	<b>37,349</b>	<b>51,823</b>	<b>-</b>	<b>89,172</b>

(\*) 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: 1,681 TL (31 Aralık 2015: 13 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 30 TL (31 Aralık 2015: 822 TL)

(\*\*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla verilen krediler 97,606 TL tutarında dövizde endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2015: 85,116 TL).

(\*\*\*) Kıymetli maden depo hesapları dahil edilmiştir.

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

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar**

**a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği**

Grup, 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 Grup'un Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Grup Yönetim Kurulu'nun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği**

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

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

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

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Cari Dönem (31.12.2016)</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	97,537	-	-	-	87,848	185,385
Bankalar	236,623	-	-	-	-	23,084	259,707
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,350	2,692	3,621	-	-	-	7,663
Para Piyasalarından Alacaklar	2,595	-	7,502	-	-	-	10,097
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	29,103	987	20,183	-	-	2,527	52,800
Krediler ve Alacaklar	656,798	121,009	46,784	186,532	39,621	-	1,050,744
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	442	-	-	-	93,124	93,566
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>926,469</b>	<b>222,667</b>	<b>78,090</b>	<b>186,532</b>	<b>39,621</b>	<b>206,583</b>	<b>1,659,962</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	142,183	19,609	-	-	-	2,905	164,697
Diğer Mevduat	604,890	187,030	26,735	105	-	114,686	933,446
Para Piyasalarına Borçlar	42,992	-	7,092	-	-	2,605	52,689
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,769	7,769
İhraç Edilen Menkul Değerler	14,922	-	42,678	-	-	-	57,600
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	25,902	13,540	37,391	-	17,596	-	94,429
Diğer Yükümlülükler (**)	240	14	33	-	-	349,045	349,332
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>831,129</b>	<b>220,193</b>	<b>113,929</b>	<b>105</b>	<b>17,596</b>	<b>477,010</b>	<b>1,659,962</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	95,340	2,474	-	186,427	22,025	-	306,266
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(35,839)	-	-	(270,427)	(306,266)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	23,546	79,726	-	-	-	-	103,272
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(34,439)	(26,489)	(40,939)	-	-	-	(101,867)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>84,447</b>	<b>55,711</b>	<b>(76,778)</b>	<b>186,427</b>	<b>22,025</b>	<b>(270,427)</b>	<b>1,405</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, 21,286 TL tutarında maddi duran varlıkları ve 5,053 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 314,639 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu (31.12.2015)</b>							
<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	146,727	-	-	-	-	4,304	151,031
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	136	2,988	38	-	-	-	3,162
Para Piyasalarından Alacaklar	56,857	-	-	-	-	-	56,857
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	39,241	13,869	11,029	-	-	160	64,299
Krediler ve Alacaklar	382,808	172,578	116,109	92,180	65,754	3,864	833,293
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**) (***)	2,259	454	10,350	305	-	59,117	72,485
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>628,028</b>	<b>265,016</b>	<b>137,526</b>	<b>92,485</b>	<b>65,754</b>	<b>156,442</b>	<b>1,345,251</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	96,272	38,445	159	-	-	2,765	137,641
Diğer Mevduat	257,927	282,934	25,198	17,977	-	51,149	635,185
Para Piyasalarına Borçlar	32,821	-	-	-	-	2,820	35,641
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,199	8,199
İhraç Edilen Menkul Değerler	14,895	12,661	23,222	-	-	-	50,778
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	7,604	48,239	83,116	-	14,538	-	153,497
Diğer Yükümlülükler (**)	12,111	110	40	-	-	312,049	324,310
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>421,630</b>	<b>382,389</b>	<b>131,735</b>	<b>17,977</b>	<b>14,538</b>	<b>376,982</b>	<b>1,345,251</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	206,398	-	5,791	74,508	51,216	-	337,913
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(117,373)	-	-	-	(220,540)	(337,913)
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>207,723</b>	<b>(95,566)</b>	<b>(18,016)</b>	<b>74,508</b>	<b>51,216</b>	<b>(220,540)</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, 17,709 TL tutarında maddi duran varlıkları ve 4,089 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 294,701 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

(\*\*\*) Diğer varlıklar kalemi 18,097 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHÜR HASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)**

<b>Cari Dönem (31.12.2016)<sup>(*)</sup></b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	0.08
Bankalar	0.10	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	11.88
Verilen Krediler	2.56	2.88	15.79
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>			
Bankalar Mevduatı	0.52	0.74	4.77
Diğer Mevduat	0.76	1.30	5.12
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	0.76	0.24	4.13
<b>Önceki Dönem (31.12.2015)<sup>(*)</sup></b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	0.03
Bankalar	0.01	0.45	14.35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar 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	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-
<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

(\*) Faiz oranları Bağlı Ortaklık Banka'ya aittir.

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.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmî 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 bulunmaktadır.

**Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan solo bazda doğan ekonomik değer farkları**

Cari Dönem (31.12.2016) <sup>(*)</sup> Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	(+)500	(430)	(%0.22)
2 TL	(-) 400	366	%0.19
3 ABD Doları	(+)200	(7,054)	(%3.65)
4 ABD Doları	(-) 200	7,799	%4.04
5 Avro	(+)200	(4,740)	(%2.45)
6 Avro	(-) 200	5,171	%2.68
<b>Toplam ( Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>13,336</b>	<b>%6.91</b>
<b>Toplam ( Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(12,224)</b>	<b>(%6.32)</b>

Önceki Dönem (31.12.2015) <sup>(*)</sup> 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>

<sup>(\*)</sup>Turkish Bank A.Ş. 'ye ait değerlerdir.

**VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

Grup’un mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**VIII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar**

**a. Grup’un Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Grup Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği**

Grup’un mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadan borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Grup’un 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.

Grup tarafından likidite riskini günlük olarak ölçmekte 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**

Grup’un varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

**c. Grup’un Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları**

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

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**ç. Grup'un Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi**

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

"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 yükümlülüklerine, toplam likidite yeterlilik oranı ise toplam varlıkların toplam yükümlülüklerine oranını göstermektedir. 2015 ve 2016 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 1 Temmuz 2014 tarihinden itibaren hesaplama ve raporlama sürecine başlanmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren de sözkonusu Yönetmelik çerçevesinde gereken likidite tutarları bulundurulmaktadır.

Grup aktif 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 Bağı Ortaklık Banka'nın likidite seviyesine ilişkin gerekli önlemleri alır; ayrıca likidite yeterliliğinin izlenmesi yönelik yeterli bilgi ve raporlama sisteminin oluşturulmasını sağlar.

Ayrıca Grup, 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.

Grup'un 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 30 Aralık 2016 ile başlayan haftada %178.3 seviyesinde, en düşük değer ise 16 Aralık 2016 ile başlayan haftada %101.3 düzeyinde gerçekleşmiştir. Toplamda ise en yüksek oran 23 Aralık 2016 ile başlayan haftada %229.3 seviyesinde oluşurken, en düşük oran 18 Kasım 2016 ile başlayan haftada %140.0 düzeyinde gerçekleşmiştir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Konsolide 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	141,402	106,342		
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	49,466	30,874	567,794	334,337
İstikrarlı mevduat	7,314	2,560	146,275	51,196
Düşük istikrarlı mevduat	42,152	28,314	421,519	283,141
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	327,215	202,229	388,956	256,082
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	327,215	202,229	388,956	256,082
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	9,181	9,028	20,135	17,078
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9,181	9,028	20,135	17,078
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	420	-	8,402	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	<b>386,282</b>	<b>242,131</b>		
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	253,183	128,221	528,029	145,257
Diğer nakit girişleri	53,154	53,154	53,154	53,154
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>306,337</b>	<b>181,375</b>	<b>581,183</b>	<b>198,411</b>
<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>	<b>141,402</b>	<b>106,342</b>		
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	<b>79,945</b>	<b>60,756</b>		
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>	<b>176.87</b>	<b>175.03</b>		

(\*) Turkish Bank A.Ş.'ye ait değerlerdir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Konsolide 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	169,811
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	34,120	21,638	188,696	169,811
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	126,638	108,462	129,644	146,560
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	126,638	108,462	129,644	146,560
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	322,420	254,292	322,420	137,779
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	322,420	254,292	322,420	137,779
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	7,095
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	-
Diğer nakit girişleri	318,420	254,292	318,420	131,028
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>360,584</b>	<b>254,360</b>	<b>346,950</b>	<b>131,028</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>		

(\*) Turkish Bank A.Ş.'ye ait değerlerdir.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**

<b>Cari Dönem (31.12.2016)</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılamayan (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	185,385	-	-	-	-	-	-	185,385
Bankalar	23,084	236,623	-	-	-	-	-	259,707
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,291	2,441	3,621	310	-	-	7,663
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,595	-	7,502	-	-	-	10,097
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,527	25,985	-	20,183	4,105	-	-	52,800
Kredi ve Alacaklar	-	436,899	92,760	185,372	295,994	39,719	-	1,050,744
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	442	-	-	-	93,124	93,566
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>210,996</b>	<b>703,393</b>	<b>95,643</b>	<b>216,678</b>	<b>300,409</b>	<b>39,719</b>	<b>93,124</b>	<b>1,659,962</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	2,905	142,183	19,609	-	-	-	-	164,697
Diğer Mevduat	114,686	604,890	187,030	26,735	105	-	-	933,446
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	25,903	13,539	37,391	-	17,596	-	94,429
Para Piyasalarına Borçlar	-	42,992	-	7,092	-	-	2,605	52,689
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	14,922	-	42,678	-	-	-	57,600
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	7,769	7,769
Diğer Yükümlülükler	-	21	-	-	263	-	349,048	349,332
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>117,591</b>	<b>830,911</b>	<b>220,178</b>	<b>113,896</b>	<b>368</b>	<b>17,596</b>	<b>359,422</b>	<b>1,659,962</b>
<b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>	<b>93,405</b>	<b>(127,518)</b>	<b>(124,535)</b>	<b>102,782</b>	<b>300,041</b>	<b>22,123</b>	<b>(266,298)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>179,664</b>	<b>442,970</b>	<b>118,245</b>	<b>261,631</b>	<b>214,031</b>	<b>65,857</b>	<b>62,853</b>	<b>1,345,251</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>64,837</b>	<b>410,304</b>	<b>382,758</b>	<b>131,769</b>	<b>17,977</b>	<b>14,538</b>	<b>323,068</b>	<b>1,345,251</b>
<b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>	<b>114,827</b>	<b>32,666</b>	<b>(264,513)</b>	<b>129,862</b>	<b>196,054</b>	<b>51,319</b>	<b>(260,215)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, 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.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MUHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**

Cari Dönem (31.12.2016)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Para Piyasalarına Borçlar	2,605	43,018	-	7,092	-	-	(26)	52,689
Bankalar Mevduatı	2,904	142,229	19,700	-	-	-	(136)	164,697
Diğer Mevduat	114,685	623,785	171,370	24,946	116	-	(1,456)	933,446
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	25,905	31,191	37,800	-	-	(467)	94,429
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	15,000	-	44,000	-	-	(1,400)	57,600
<b>Toplam</b>	<b>120,194</b>	<b>849,937</b>	<b>222,261</b>	<b>113,838</b>	<b>116</b>	<b>-</b>	<b>(3,485)</b>	<b>1,302,861</b>

Önceki Dönem (31.12.2015)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Para Piyasalarına Borçlar	2,820	32,877	-	-	-	-	(56)	35,641
Bankalar Mevduatı	2,765	96,305	38,502	161	-	-	(92)	137,641
Mevduat	51,149	258,497	284,987	25,584	18,322	-	(3,354)	635,185
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	7,786	62,963	83,815	-	-	(1,067)	153,497
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	15,000	13,000	24,000	-	-	(1,222)	50,778
<b>Toplam</b>	<b>56,734</b>	<b>410,465</b>	<b>399,452</b>	<b>133,560</b>	<b>18,322</b>	<b>-</b>	<b>(5,791)</b>	<b>1,012,742</b>

Düzeltilmeler kolonu türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşme uyarınca nakit çıkışları ile defter değerleri arasındaki farkı göstermektedir.

Aşağıdaki tablo, Grup'un türev niteliğinde olan finansal varlıkların kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem (31.12.2016)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap Faiz Alım Sözleşmesi	-	-	-	67,428	-	67,428
Swap Faiz Satım Sözleşmesi	-	-	-	67,428	-	67,428
Swap Para Alım Sözleşmesi	17,659	15,298	-	-	-	32,957
Swap Para Satım Sözleşmesi	17,651	13,901	-	-	-	31,552
Vadeli Döviz Kuru Alım Sözleşmesi (*)	25,124	-	-	-	-	25,124
Vadeli Döviz Kuru Satım Sözleşmesi	2,887	-	-	-	-	2,887
<b>Toplam</b>	<b>63,321</b>	<b>29,199</b>	<b>-</b>	<b>134,856</b>	<b>-</b>	<b>227,376</b>

(\*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 22,237 TL tutarında vadeli aktif değer alım ve satım taahhütleri eklenmiştir.

Önceki Dönem (31.12.2015)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap Faiz Alım Sözleşmesi	-	21,807	2,000	-	-	23,807
Swap Faiz Satım Sözleşmesi	-	21,807	2,000	-	-	23,807
Swap Para Alım Sözleşmesi	105,241	1,476	16,137	-	-	122,854
Swap Para Satım Sözleşmesi	107,363	16,166	-	-	-	123,529
Vadeli Döviz Kuru Alım Sözleşmesi(*)	15,743	14,920	628	-	-	31,291
Vadeli Döviz Kuru Satım Sözleşmesi(*)	628	-	-	-	-	628
<b>Toplam</b>	<b>228,975</b>	<b>76,176</b>	<b>20,765</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>325,916</b>

(\*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sırasıyla 31,291 TL ve 628 TL tutarında vadeli aktif değer alım ve satım taahhütleri eklenmiştir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler**

Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**X. Kredi Riski Azaltım Teknikleri**

Turkish Bank A.Ş. bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi risk azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta olup sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar kullanılmaktadır.

Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar şu şekilde tanımlanmaktadır. İpotek olarak alınan teminatların ekspertizleri SPK lisanslı ve BDDK'nın onaylamış olduğu firmalara yaptırılmaktadır. Ticari Kredilerin teminatına alınan gayrimenkullerin ekspertiz raporlarının, risk devam ettiği sürece her yıl yenilenmesi esası uygulanmaktadır. Kural olarak her yıl başka bir firmanın ekspertiz raporunu yapması tercih edilmektedir. Ekspertiz işlemleri yönetimi Krediler Bölümü tarafından yapılmaktadır. Araç teminatları ise kasko bedelleri üzerinden takip edilmektedir. Teminata alınan çek ve senetlerin olumsuz kayıt kontrolleri belli aralıklarla yapılarak, olumsuz kaydı olan müşterilerden alınan çek ve senetlerin değiştirilmesi istenmektedir.

Grup'un teminatlarını ağırlıklı olarak çekler, senetler, ipotekler, kefaletler, araç rehinleri ve mevduat rehinleri oluşturmaktadır. Grup'un kredi riskindeki yoğunlaşmasını ise ağırlıklı olarak kurumsal alacaklar oluşturmaktadır. Daha sonra sırası ile ipotek teminatl, KOBİ alacakları ve perakende alacaklar gelmektedir.

Risk Sınıfı Cari Dönem (31.12.2016) <sup>(*)</sup>	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	225,738	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	896,058	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	651,694	116,618	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	49,486	6,191	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	144,102	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,226	-	-	-
İpotek teminatl, menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	136,599	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,105,903</b>	<b>122,809</b>	-	-

<sup>(\*)</sup> Turkish Bank A.Ş. 'ye ait değerlerdir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**X. Kredi Riski Azaltım Teknikleri (Devamı)**

Risk Sınıfı Önceki Dönem (31.12.2015) <sup>(*)</sup>	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	261,541	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	331,296	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	531,201	12,458	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	80,876	8,396	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	100,730	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	3,864	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	133,211	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,442,719</b>	<b>20,854</b>	-	-

(\*) Turkish Bank A.Ş.'ye ait değerlerdir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**XI. Risk yönetim hedef ve politikaları:**

**a. Grup’un risk yönetimi yaklaşımı**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar aşağıda yer almakta olup, Grup’un sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

**Kredi Riski:**

Grup’ta kredi otorizasyon limitleri; kredi komitesi, genel müdürlük ve şube bazında ortaya konmuştur. Kredi pazarlama ve tahsis faaliyetleri birbirinden tamamen ayrılmıştır. Buradaki temel nokta, performansları kredi genişlemesine bağlı olan birimlerin kredi tahsis süreçlerinde yer almamaları gerektiği ilkesidir. Tahsis edilen kredilerin izlenmesi süreci ise tahsis birimlerinden bağımsız olarak oluşturulmuş kredi risk izleme birimleri tarafından yapılmaktadır. Risklerin ölçülmesi faaliyetleri Denetim Komitesi’ne bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Kredi değerlendirme sürecinde Grup tarafından derecelendirme modülleri kullanılmaktadır. Derecelendirme notuna bağlı olarak sağlanacak risk azaltıcı unsurlar politika kurallarıyla belirlenmiştir. Kredi portföyü gözönünde bulundurularak, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri yoluyla, yaşanması olası şokların Grup üzerindeki etkisi ve Grup özkaynaklarının bu kayıpları karşılamakta yeterli olup olmadığı düzenli olarak analiz edilmektedir. Kredi riski yönetimi açısından kredi türü, vade, döviz cinsi, şube ve sektör bazında yoğunlaşma limitleri belirlenmiştir. Ödemesi gecikmiş krediler ve bu kredilerin yoğunlaştığı müşteri grupları ile sektörler periyodik olarak takip edilmektedir.

**Kur Riski:**

Grup’un kur riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Döviz kurlarının oynaklığına ilişkin riskler, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, gerek standart metod, gerekse de içsel yöntemler kullanılmak suretiyle günlük olarak ölçülmektedir. RMD (riske maruz değer) bazlı limitler kullanılmak suretiyle, Grup’un alım satım portföyü ve yabancı para pozisyonu dolayısıyla uğrayabileceği zarar tutarı sınırlandırılmıştır. Ayrıca döviz işlemleri için zararı durdurma (stop loss) limitleri belirlenmiştir. Grup’un kısa veya uzun yönde taşıyabileceği nominal pozisyon tutarı da limite bağlanmıştır.

**Faiz Oranı Riski:**

Grup’ta faiz oranı riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Faiz volatilitesine bağlı olarak oluşacak riskler, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, gerek alım satım hesapları, gerekse de bankacılık hesapları için ölçümlenmektedir. Alım satım hesaplarına ilişkin faiz oranı risklerinin ölçülmesinde standart metod ve içsel yöntemler kullanılmakta iken, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risklerinin ölçülmesinde ise standart şok yöntemi ve durasyon analizleri kullanılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine bağlı olarak oluşabilecek ekonomik değer kaybı özkaynakların belli bir yüzdesi ile sınırlandırılmıştır. Ayrıca alım satım hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski de RMD bazlı limitler ile sınırlandırılmıştır.

**Likidite Riski:**

Grup’ta likidite riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Likidite riskinin ölçümüne yönelik faaliyetlerde, BDDK tarafından belirlenen çerçevede hesaplanan likidite rasyolarının yanısıra, aktif ve pasif kalemleri arasındaki durasyon açığı haftalık olarak izlenmekte olup, vade uyumsuzlukları dolayısıyla her bir vade dilimi bazında oluşabilecek likidite açığı, Grup’un likit varlıkları dikkate alınmak suretiyle limite bağlanmıştır. Yapılan çeşitli senaryo analizi ve stres testleri ile, olası likidite krizlerinin etkileri ve Grup’un likit varlıklarının yeterlilik düzeyi düzenli olarak ortaya konmaktadır. Ayrıca, Grup’un likidite durumu döviz cinsi bazında günlük olarak izlenmektedir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı):**

**b. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	31.12.2016(*)	31.12.2015(*)	31.12.2016(*)
<b>Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)</b>	-	-	-
Standart yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
<b>Karşı taraf kredi riski</b>	<b>1,075,241</b>	<b>888,029</b>	<b>86,019</b>
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,075,241	888,029	86,019
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>4,421</b>	<b>9,990</b>	<b>354</b>
Standart yaklaşım	4,421	9,990	354
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
<b>Operasyonel Risk</b>	<b>111,955</b>	<b>102,788</b>	<b>8,956</b>
Temel gösterge yaklaşımı	111,955	102,788	8,956
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,191,617</b>	<b>1,000,807</b>	<b>95,329</b>

(\*) Turkish Bank A.Ş.'ye ait değerlerdir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı):**

**c. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar**

**c.1. Finansal tabloda yer alan varlık ve yükümlülük değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına konu değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme**

	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)	
<b>Varlıklar</b>					
Nakit değerler ve merkez bankası	185,385	185,385			
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	1,777		1,777		
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	5,886			5,886	
Bankalar	259,707	259,707			
Para piyasalarından alacaklar	10,097	10,097			
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	52,800			52,800	
Krediler ve alacaklar	1,050,744	1,050,744			
Bağlı ortaklıklar (net)	5,200	5,200			
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	39,923	39,923			
Maddi duran varlıklar (net)	21,286	21,286			
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	5,053	5,053			
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-			
Vergi varlığı	1,597	1,597			
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-			
Diğer aktifler	20,507	11,054			9,453
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,659,962</b>	<b>1,590,046</b>	<b>1,777</b>	<b>58,686</b>	<b>9,453</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Mevduat	1,098,143				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	287				
Alınan krediler	94,429				
Para piyasalarına borçlar	52,689		52,689		
İhraç edilen menkul kıymetler	57,600				
Muhtelif borçlar	7,769				
Diğer yabancı kaynaklar	14,378				
Karşılıklar	14,488				
Vergi borcu	5,540				
Özkaynaklar	314,639				
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>1,659,962</b>		<b>52,689</b>		

(\*) Piyasa riski kapsamındaki spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını içermektedir.

**c.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları**

	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Finansal tabloda yer alan varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,659,962	1,590,046	1,777	58,686
Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	(52,689)	-
<b>Finansal tabloda yer alan toplam net tutar</b>	<b>1,659,962</b>	<b>1,590,046</b>	<b>(50,912)</b>	<b>58,686</b>
Bilanço dışı tutarlar	690,130	690,130		
Değerleme farkları	-	-		
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-		
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-		
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(121,978)		
<b>Risk tutarları</b>		<b>2,158,198</b>	<b>(50,912)</b>	<b>58,686</b>

Grup, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerlendirme metodolojileri kullanarak gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, menkul kıymetler niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, işlem fiyatları, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatlardan yararlanılmaktadır. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilité eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerlendirme modelleri esas alınmaktadır. Bağımsız fiyat doğrulama süreci kapsamında değerlemede kullanılan piyasa fiyatları, verileri ve/veya model girdilerinin doğruluğu düzenli olarak kontrole tabi tutulmaktadır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)**

**c. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel ve Nitel 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.

	Tutar (*)
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	67,428
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	32,957
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	100,385
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	-

(\*) Sadece Alım/Satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

**d.1. 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)	-	-	-	-	5,547	1,155
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>	-	-	-	-	5,547	1,155

**d.2. 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	5,547	1,155
<b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>5,547</b>	<b>1,155</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)**

**d. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel ve Nitel Bilgiler**

**d.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski**

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
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	-	-	5,395	152	-	-	-	-	1,155
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı 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>5,395</b>	<b>152</b>	-	-	-	-	<b>1,155</b>

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

**e. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar**

Bulunmamaktadır.

**f. Kredi türevleri**

Bulunmamaktadır.

**g. Merkezi karşı tarafa olan riskler**

Bulunmamaktadır.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar**

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %9.52 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: %11.41). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

<b>Bilanço içi varlıklar (**)</b>	<b>Cari Dönem (31.12.2016) (*)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015) (*)</b>
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,470,018	1,277,962
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(9,651)	(4,675)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,460,367	1,273,287
<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	3,345	2,748
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,345	2,748
<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	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	478,969	314,887
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	478,969	314,887
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	184,757	181,538
Toplam risk tutarı	1,942,681	1,590,922
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı	9.52	11.41

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

(\*\*) Turkish Bank A.Ş.'ye ait değerlerdir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi**

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolarındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler, satılmaya hazır faizli varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri kısa vadeli olmalarından dolayı Kayıtlı Değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Bankalar, bankalar mevduatı, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer kayıtlı değerini ifade etmektedir.

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
<b>Finansal Varlıklar (*)</b>				
Para Piyasalarından Alacaklar	10,097	56,857	10,097	56,857
Bankalar	259,707	151,031	259,707	151,031
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	52,800	64,299	52,800	64,299
Kredi ve Alacaklar (**)	1,050,744	829,429	1,050,744	792,895
<b>Toplam</b>	<b>1,373,348</b>	<b>1,101,616</b>	<b>1,373,348</b>	<b>1,065,082</b>
<b>Finansal Yükümlülükler (*)</b>				
Bankalar Mevduatı	164,697	137,641	164,697	137,717
Diğer Mevduat	933,446	635,185	933,446	635,011
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	94,429	153,497	94,429	154,153
İhraç Edilen Menkul Değerler	57,600	50,778	57,600	50,778
Muhtelif Borçlar	7,769	8,199	7,769	8,298
<b>Toplam</b>	<b>1,257,941</b>	<b>985,300</b>	<b>1,257,941</b>	<b>985,957</b>

(\*) Tabloda yer alan kayıtlı değerleri, maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

(\*\*) Takipteki kredilerin net bakiyesi dahil edilmemiştir.

Konsolide finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metod ve varsayımlar:

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi (Devamı)**

*Piyasa Fiyatı*

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

	1. Seviye		2. Seviye		3. Seviye	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	5,886	2,589	1,777	573	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	51,458	64,139	1,342	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>57,344</b>	<b>66,728</b>	<b>3,119</b>	<b>573</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Finansal Yükümlülükler</b>						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FY	-	-	287	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>287</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Önceki dönem finansal durum tablosunda maliyet değeri ile gösterilen 160 TL tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıklara tabloda yer verilmemiştir.

Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.

İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.

Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

**XIV. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar**

Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

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

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Konsolide 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 (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3,369	16,443	2,359	5,559
TCMB	7,728	157,845	26,002	130,204
<b>Toplam</b>	<b>11,097</b>	<b>174,288</b>	<b>28,361</b>	<b>135,763</b>

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

	Cari Dönem (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	7,728	60,307	26,002	55,076
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	97,538	-	75,128
<b>Toplam</b>	<b>7,728</b>	<b>157,845</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**

	Cari Dönem (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	10	56	25	-
Swap İşlemleri	86	1,625	535	13
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>96</b>	<b>1,681</b>	<b>560</b>	<b>13</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**3. Bankalara İlişkin Bilgiler**

**3.a Bankalara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	17,191	242,516	33,589	113,922
Yurtdışı	-	-	-	3,520
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17,191</b>	<b>242,516</b>	<b>33,589</b>	<b>117,442</b>

**3.b Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
AB Ülkeleri	8,194	931	-	-
ABD, Kanada	2,170	1,856	-	-
OECD Ülkeleri(*)	863	708	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	27	25	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11,254</b>	<b>3,520</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(Net)**

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

	Cari Dönem (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	4,785	-	9,176	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,785</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 (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	44,000	-	24,063	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>44,000</b>	<b>-</b>	<b>24,063</b>	<b>-</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)**

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

	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
<b>Borçlanma Senetleri</b>		
Borsada İşlem Gören	50,276	64,174
Borsada İşlem Görmeyen	50,276	64,174
	-	-
<b>Hisse Senetleri</b>	2,527	160
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	2,527	160
Değer Azalma Karşılığı (-)	(3)	(35)
<b>Toplam</b>	<b>52,800</b>	<b>64,299</b>

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar**

**5.a Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,526	-	629
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,526	-	629
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	423	-	780	-
<b>Toplam</b>	<b>423</b>	<b>1,526</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 (31.12.2016)	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	Diğer
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>		<b>1,017,026</b>	<b>2,286</b>		<b>33,718</b>	
İşletme Kredileri	128,198	-	-	1,180	-	-
İhracat Kredileri	61,770	-	-	26,489	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	319,008	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	5,575	321	-	355	-	-
Kredi Kartları	1,219	-	-	7	-	-
Diğer	501,256	1,965	-	5,687	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>						
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>		<b>1,017,026</b>	<b>2,286</b>		<b>33,718</b>	

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2,286	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	2,014	-
1-2 Yıl	89	-
2-5 Yıl	183	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

**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>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>575,813</b>	<b>2</b>	<b>38</b>	<b>-</b>
İhtisas Dışı Krediler	572,931	2	38	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,882	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>441,213</b>	<b>2,284</b>	<b>33,680</b>	<b>-</b>
İhtisas Dışı Krediler	441,213	2,284	33,680	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,017,026</b>	<b>2,286</b>	<b>33,718</b>	<b>-</b>

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHÜRLEME  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide 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 (31.12.2016)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>1,503</b>	<b>3,120</b>	<b>4,623</b>
Konut Kredisi	-	783	783
Taşıt Kredisi	300	13	313
İhtiyaç Kredisi	1,203	2,324	3,527
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövizde 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>932</b>	<b>-</b>	<b>932</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	932	-	932
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>255</b>	<b>-</b>	<b>255</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	255	-	255
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>71</b>	<b>329</b>	<b>400</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	71	329	400
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövizde 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>23</b>	<b>-</b>	<b>23</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23	-	23
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>907</b>	<b>-</b>	<b>907</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>3,691</b>	<b>3,449</b>	<b>7,140</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide 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>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<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>1,268</b>	-	<b>1,268</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,268	-	1,268
<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>3,741</b>	<b>3,562</b>	<b>7,303</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

- I. Konsolide 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 (31.12.2016)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>6,792</b>	<b>29,362</b>	<b>36,154</b>
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	6,792	8,453	15,245
İhtiyaç Kredisi	-	20,909	20,909
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksli</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>16</b>	<b>-</b>	<b>16</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	16	-	16
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>542</b>	<b>-</b>	<b>542</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>7,350</b>	<b>29,362</b>	<b>36,712</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide 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)**

Önceki Dönem (31.12.2015)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<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 Endekli</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>

**5.e Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı**

	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Kamu	-	-
Özel	1,050,744	829,429
<b>Toplam</b>	<b>1,050,744</b>	<b>829,429</b>

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

	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Yurt İçi Krediler	1,013,718	767,264
Yurt Dışı Krediler	37,026	62,165
<b>Toplam</b>	<b>1,050,744</b>	<b>829,429</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.g Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler**

Bağlı ortaklıklara verilen krediler konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

**5.h Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar**

Özel Karşılıklar	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Tahsil İmkanı 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	16,056	8,280
<b>Toplam</b>	<b>16,056</b>	<b>11,462</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 Grup'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**5.i.2 Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem (31.12.2016)	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>302</b>	<b>6,245</b>	<b>8,779</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	4,101	10	439
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	1,555	9,981
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(4,403)	(7,133)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	(677)	(75)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer <sup>(*)</sup>	-	-	(3,068)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,056</b>
Özel Karşılık (-)	-	-	(16,056)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Turkish Bank A.Ş.'nin %99.99 oranında sahip olduğu Turkish Faktoring A.Ş. 22 Ekim 2015 itibarıyla unvan ve faaliyet değişikliğine gitmiş, şirket isimi Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirketin faaliyet alanı her marka bilgisayar ve donanım ithalatını, ihracatını yapmak, ticari amaçlı bilgi işlem merkezleri kurmak olarak güncellenmiştir. Şirket mali olmayan bağlı ortaklık statüsü sebebiyle 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamından çıkartılmıştır. Önceki dönem sonu bakiyesi içinde 2,902 TL olarak bulunan zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar bakiyesi şirket konsolidasyon kapsamına dahil edilmediği için dönem içinde diğer satırdan düşülmüştür. Bunun yanında, 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. Şirket, 30 Eylül 2016 itibarıyla konsolidasyon kapsamından çıkartılmıştır. Önceki dönem sonu bakiyesi içinde 166 TL olarak bulunan zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar bakiyesi şirket konsolidasyon kapsamına dahil edilmediği için dönem içinde diğer satırdan düşülmüştür.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.i.2 Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı</b>	<b>Tahsili Şüpheli</b>	<b>Zarar Niteliğindeki</b>
	<b>Krediler ve Diğer</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>	<b>Kredi ve Diğer</b>
	<b>Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>
<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>			
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>51</b>	<b>2,740</b>	<b>10,000</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	6,548	5	112
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	6,292	2,791
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(6,292)	(2,791)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(5)	(1)	(4,124)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>302</b>	<b>6,245</b>	<b>8,779</b>
Özel Karşılık (-)	(60)	(3,122)	(8,280)
<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).

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**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 (31.12.2016) (Net)</b>	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	16,056
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(16,056)
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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 Kullanılan Krediler (Brüt)	302	6,245	8,779
Özel Karşılık Tutarı (-)	(60)	(3,122)	(8,280)
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>242</b>	<b>3,123</b>	<b>499</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>	-	-	-

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide 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.

**5.1 Diğer Dipnotlar ve Açıklamalar**

**Sınıflar İtibarıyla Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüklüğü Karşılığının Hareketi**

Cari Dönem (31.12.2016)	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2016	3,092	4,815	61	3,494	11,462
Dönem içinde aktarılanlar	6,836	1,066	1	28	7,931
Tahsilatlar	-	(237)	(6)	(26)	(269)
Silinenler/iptal edilenler	-	-	-	(3,068)	(3,068)
<b>31 Aralık 2016 Bakiyesi</b>	<b>9,928</b>	<b>5,644</b>	<b>56</b>	<b>428</b>	<b>16,056</b>

Önceki Dönem (31.12.2015)	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2015	-	4,272	74	3,967	8,313
Dönem içinde aktarılanlar	3,092	661	-	119	3,872
Tahsilatlar	-	(118)	(13)	(592)	(723)
Silinenler	-	-	-	-	-
<b>31 Aralık 2015 Bakiyesi</b>	<b>3,092</b>	<b>4,815</b>	<b>61</b>	<b>3,494</b>	<b>11,462</b>

Banka'nın takipteki kredilerinin teminatlarının gerçeğe uygun değerlerine ve karşılık hesaplanmasında dikkate alınan tutarlarına yer verilmiştir;

Teminatın Türü	Cari Dönem (31.12.2016)	Teminatın Gerçeğe Uygun Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpotegi		1,048	1,048
Nakit Karşılık		-	-
Taahhüt Rehni		-	-
Diğer (kefalet, ticari işletme rehni vb.)		-	-
Teminatsız		-	15,008
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları		-	-
<b>Toplam</b>		<b>1,048</b>	<b>16,056</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.1 Diğer Dipnotlar ve Açıklamalar (Devamı)**

Sınıflar İtibarıyla Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüklüğü Karşılığının Hareketi (Devamı)

Teminatın Türü	Önceki Dönem (31.12.2015)	Teminatın Gerçeğe Uygun Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpotegi		-	893
Nakit Karşılık		-	-
Taahhüt Rehni		-	-
Diğer (kefalet, ticari işletme rehni vb.)		-	166
Teminatsız		999	14,267
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları		-	-
<b>Toplam</b>		<b>999</b>	<b>15,326</b>

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

Cari Dönem (31.12.2016)	30 Günden Az	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
<b>Kredi ve Alacaklar</b>				
Kurumsal Krediler	32,176	-	-	32,176
KOBİ Kredileri	379	721	80	1,180
Tüketici Kredileri	-	34	321	355
Diğer	-	7	-	7
<b>Toplam</b>	<b>32,555</b>	<b>762</b>	<b>401</b>	<b>33,718</b>

Önceki Dönem (31.12.2015)	30 Günden Az	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
<b>Kredi ve Alacaklar</b>				
Kurumsal Krediler	-	-	-	-
KOBİ Kredileri	-	-	713	713
Tüketici Kredileri	-	593	32	625
Diğer	9,591	566	10	10,167
<b>Toplam</b>	<b>9,591</b>	<b>1,159</b>	<b>755</b>	<b>11,505</b>

Vadesi uzatılan krediler ve vade bitimine ilişkin bilgiler:

Uzatılan Sözleşme Adedi	1 aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 ay - 1 Yıl	1 - 5 Yıl	(+) 5 Yıl	Toplam
1	-	1,965	-	-	-	-	1,965
2	-	-	-	4	-	-	4
3	-	-	13	-	-	-	13
4	-	-	-	-	304	-	304
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,965</b>	<b>13</b>	<b>4</b>	<b>304</b>	<b>-</b>	<b>2,286</b>

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHÜRLEME  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**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)**

**7.a.1 Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler**

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Holding'in Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Holding'in Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Türk Bankası Limited	Kıbrıs	12.26	95.6
2	Pektan Şirketi Limited	Kıbrıs	35	100
3	Saray Kredi Şirketi Limited	Kıbrıs	14.16	96.53
4	Turkish Bank UK Limited	İngiltere	16.67	100
5	T. Özyol Yatırımları Ltd.	Kıbrıs	46.6	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı
Türk Bankası Limited (*)	1,010,314	153,545	6,046	36,812	8,096	5,986	5,121
Pektan Şirketi Limited (*)	5,189	5,184	-	20	-	312	292
Saray Kredi Şirketi Limited (*)	6,618	6,609	1,524	19	-	387	358
Turkish Bank UK Limited (*)	797,869	111,371	35,147	22,457	426	3,465	4,671
T. Özyol Yatırımları Ltd. (*)	29,452	29,397	-	-	-	-	-

(\*) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir.

Grup'un bu şirketlerin yönetimi üzerinde önemli etkinliği bulunmaması nedeniyle, bu şirketler ekli finansal tablolarda konsolidasyona dahil edilmemiştir.

**7.a.2 Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**7.a.3 Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar / Türk Bankası Limited	6,144	6,144
Bankalar / Turkishbank UK Limited	4,816	4,816
Sigorta Şirketleri / Pektan Şirketi Limited	567	567
Sigorta Şirketleri / Saray Kredi Şirketi Limited	363	363
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	-	-

**7.a.4 Borsaya Kote Edilen İştirakler**

Bilanço tarihi itibarıyla borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

**8.a Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterliliği Bilgileri**

Grup'un 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>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	<b>Turkish Bank A.Ş.<sup>(*)</sup></b>	<b>Turkish Yatırım A.Ş.<sup>(*)</sup></b>
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	196,126	28,255
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	(11,688)	(672)
<b>İlave Ana Sermaye</b>	<b>184,438</b>	<b>27,583</b>
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-	-
<b>ANA SERMAYE</b>	<b>184,438</b>	<b>27,583</b>
Katkı Sermaye	8,702	-
<b>SERMAYE</b>	<b>193,140</b>	<b>27,583</b>
Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>193,140</b>	<b>27,583</b>

(\*) 31.12.2016 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)**

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

**8.a Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterlilik Bilgileri (Devamı)**

**Turkish Bank A.Ş.**

Turkish Bank A.Ş., 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 bankasıdır.

T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Grup'un bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

Rekabet Kurulu'nun 8 Kasım 2007 tarih ve 07-85/1045-545 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 28 Aralık 2007 tarih ve 17591 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 10 Ocak 2008 tarih ve 2/1 sayılı kararı ile Holding'in uhdesinde bulunan 2.200.000.000 adet hissenin (22.000 TL) 29 Ocak 2008 tarihi itibarıyla National Bank of Kuwait'e devri uygun görülerek ortaklar pay defterine kaydedilmiştir.

Banka'nın başlıca ortaklarından National Bank of Kuwait'in bilanço tarihi itibarıyla ödenmiş sermaye içerisindeki payı %34.29'dur (31 Aralık 2015: %34.29). Bunun yanısıra diğer başlıca hissedarlardan Özyol Holding'in ve Mehmet Tanju Özyol'un payları ise bilanço tarihi itibarıyla sırasıyla %58.92 (31 Aralık 2015: %58.92) ve %5.66'ya (31 Aralık 2014: %5.66).

**Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Turkish Yatırım A.Ş. 31 Aralık 1996 tarihinde, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili hükümler çerçevesinde sermaye piyasası işlemlerinde faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur. Ana faaliyet alanı 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kurumu Kanunu ve ilgili yargı hükümleri çerçevesinde kendi portföyü ve müşterileri adına sermaye piyasası araçları alım satımı yapmak, halka arzlarda aracılık görevinde bulunmak, repo ve ters repo anlaşmaları yapmak, Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş.'de işlem yapmak, yatırım danışmanlığı ve portföy yöneticiliği yapmaktır.

**Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.**

Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.'nin eski unvanı Turkish Faktoring A.Ş'dir. Turkish Faktoring A.Ş. 9 Mayıs 2007 tarihinde kurulmuştur. Turkish Faktoring A.Ş.'nin faaliyet izni, şirketin kendi talebi doğrultusunda BDDK'nın 23 Temmuz 2015 tarih ve 6379 sayılı kararı iptal edilmiştir. Şirket 22 Ekim 2015 tarihi itibarıyla unvan ve faaliyet konusu değişikliğine giderek Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. unvanını almıştır. Şirketin faaliyet alanı her marka bilgisayar ve donanım ithalatını, ihracatını yapmak, ticari amaçlı bilgi işlem merkezleri kurmak olarak güncellenmiştir.

**Özyol Taahhüt İnşaat Hizmetleri A.Ş.**

Özyol Taahhüt İnşaat Hizmetleri A.Ş. 4 Ağustos 2016 tarihinde, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak özellikle inşaat taahhüt ve tadilat hizmetlerini yerine getirmek üzere sanayi ve ticaret kollarında ihtiyaç duyulan ham madde, mamul, yarı mamul ve yan ürünlerin pazarlaması, ithalatı, ihracatı dahil diğer ilgili tüm dış ticaret faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Ana faaliyet alanı; çalışma konusu ile ilgili hammaddeleri, yardımcı malzemeleri, işletme, ambalaj malzemelerini makina teçhizat, zaruri aksam, yedek parça, takım, yarı mamul ve mamullerini yurt içinden veya yurt dışından satın alabilir, kiralayabilir veya sair yollardan edinebilir; konusu ile ilgili her türlü ticari, mali, sınai işlemleri yapabilir ve bu işlemleri yapan diğer şirketlerin hisse senetlerini satın alabilir, bu nevi şirketleri kurabilir veya kurulmuş olan şirketlere iştirak edebilir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

**8.b Konsolide Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Holding'in Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Turkish Bank A.Ş.	İstanbul / Türkiye	58.92	100
2 Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	58.92	100
3 Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı 31.12.2016	Önceki Dönem Kar/Zararı 31.12.2015	Gerçeğe Uygun Değeri
1 (*)	1,508,704	194,908	16,708	99,711	4,506	5,220	3,814	-
2 (**)	39,195	28,021	444	3,840	483	202	342	-
3 (***)	4,301	4,221	13	1,030	-	839	(2,036)	-

(\*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(\*\*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(\*\*\*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

**8.c Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>158,657</b>	<b>158,457</b>
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Diğer	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>158,657</b>	<b>158,457</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	58.92	58.92

(\*) 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 tarihten itibaren sona erdirilmiştir.

Banka'nın % 99.99 oranında sahip olduğu Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.'nin 10.000 TL olan sermayesi, Türk Ticaret Kanunu'nun 473 ve 474. madde hükümlerine bağlı kalarak, 5,000 TL'ye indirilmiş; azalan sermayeye karşılık gelen hisseler, ortaklara, hisseleri oranında dağıtılmıştır. Diğer mali olmayan bağlı ortaklıklar; Özyol Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş., Özyol Taahhüt İnşaat Hizmetleri A.Ş.'yi de kapsamaktadır.

**8.ç Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar**

Özyol Holding A.Ş.'nin bağlı ortaklıkları aşağıdaki gibidir

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Bankalar	141,914	141,914
Sigorta Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri / Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	-	5,377
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar(*)	10,200	4,033
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım A.Ş.	6,543	7,133
<b>Toplam</b>	<b>158,657</b>	<b>158,457</b>

(\*) Diğer mali olmayan bağlı ortaklıklar; Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş., Özyol Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş., Özyol Taahhüt İnşaat Hizmetleri A.Ş.'yi kapsamaktadır.

**8.d Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 itibarıyla)**

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)**

	Cari Dönem (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2016	-	-	418	388
2017	-	-	87	86
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>505</b>	<b>474</b>

**11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Cari Dönem (31.12.2016)	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Toplam
<b>Maliyet Bedeli</b>					
1 Ocak 2016 Açılış Bakiyesi	22,801	1,090	11,479	1,970	37,340
İktisap Edilen	794	-	5,173	-	5,967
Elden Çıkarılan	(794)	(27)	(1,207)	-	(2,028)
<b>31 Aralık 2016 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>22,801</b>	<b>1,063</b>	<b>15,445</b>	<b>1,970</b>	<b>41,279</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>					
1 Ocak 2016 Açılış Bakiyesi	7,915	860	9,081	1,775	19,631
Dönem İçi Amortisman Bedeli	469	142	834	140	1,585
Elden Çıkarılan	(8)	(27)	(1,188)	-	(1,223)
<b>31 Aralık 2016 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>8,376</b>	<b>975</b>	<b>8,727</b>	<b>1,915</b>	<b>19,993</b>
<b>31 Aralık 2016 İtibarıyla Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>14,425</b>	<b>88</b>	<b>6,718</b>	<b>55</b>	<b>21,286</b>

Önceki Dönem (31.12.2015)	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Toplam
<b>Maliyet Bedeli</b>					
1 Ocak 2015 Açılış Bakiyesi	23,556	1,003	11,984	1,970	38,513
İktisap Edilen	111	123	556	-	790
Elden Çıkarılan	(866)	(36)	(1,061)	-	(1,963)
<b>31 Aralık 2015 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>22,801</b>	<b>1,090</b>	<b>11,479</b>	<b>1,970</b>	<b>37,340</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>					
1 Ocak 2015 Açılış Bakiyesi	7,497	741	9,599	1,539	19,376
Dönem İçi Amortisman Bedeli	485	144	539	236	1,404
Elden Çıkarılan	(67)	(25)	(1,057)	-	(1,149)
<b>31 Aralık 2015 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>7,915</b>	<b>860</b>	<b>9,081</b>	<b>1,775</b>	<b>19,631</b>
<b>31 Aralık 2015 İtibarıyla Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>14,886</b>	<b>230</b>	<b>2,398</b>	<b>195</b>	<b>17,709</b>

Bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

**13.a Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasında Hareket Tablosu**

<b>Cari Dönem (31.12.2016)</b>	<b>Bilgisayar Yazılımları</b>	<b>Toplam</b>
<b>Maliyet Bedeli</b>		
1 Ocak 2016 Açılış	9,425	9,425
İktisap Edilenler	2,875	2,875
Elden Çıkarılanlar	(449)	(449)
<b>31 Aralık 2016 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>11,851</b>	<b>11,851</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>		
1 Ocak 2016 Bakiyesi	5,336	5,336
Dönem İçi İtfa Bedeli	1,896	1,896
Elden Çıkarılanlar	(434)	(434)
<b>31 Aralık 2016 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>6,798</b>	<b>6,798</b>
<b>31 Aralık 2016 İtibarıyla Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>5,053</b>	<b>5,053</b>

<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>	<b>Bilgisayar Yazılımları</b>	<b>Toplam</b>
<b>Maliyet Bedeli</b>		
1 Ocak 2015 Açılış	8,272	8,272
İktisap Edilenler	2,284	2,284
Elden Çıkarılanlar	(1,131)	(1,131)
<b>31 Aralık 2015 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>9,425</b>	<b>9,425</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>		
1 Ocak 2015 Bakiyesi	4,105	4,105
Dönem İçi İtfa Bedeli	1,237	1,237
Elden Çıkarılanlar	(6)	(6)
<b>31 Aralık 2015 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>5,336</b>	<b>5,336</b>
<b>31 Aralık 2015 İtibarıyla Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>4,089</b>	<b>4,089</b>

- 13.b Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önem Arz Eden Bir Maddi Olmayan Duran Varlık Bulunması Durumunda, Bunun Kayıtlı Değeri, Tanımı ve Kalan Amortisman Süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- 13.c Varsa Devlet Teşvikleri Kapsamında Edinilen ve İlk Muhasebeleştirmede Gerçeğe Uygun Değeri ile Kaydedilmiş Olan Maddi Olmayan Duran Varlıklar İçin Tabloda Yer Alan Hususlara İlişkin Bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- 13.d Devlet Teşvikleri Kapsamında Edinilen ve İlk Muhasebeleştirmede Gerçeğe Uygun Değeri ile Kaydedilmiş Olan Maddi Olmayan Duran Varlıkların İlk Kayıt Tarihinden Sonraki Değerlemelerinin Hangi Yönteme Göre Yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- 13.e Kullanımında Herhangi Bir Kısıtlama Bulunan veya Rehnedilen Maddi Olmayan Duran Varlıkların Kayıtlı değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- 13.f Maddi Olmayan Duran Varlık Edinimi İçin Verilmiş Olan Taahhütlerin Tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- 13.g Yeniden Değerleme Yapılan Maddi Olmayan Duran Varlıklar İçin Varlık Türü Bazında Tablodaki Açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MUHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

- 13.h Varsa, Dönem İçinde Gider Kaydedilen Araştırma Geliştirme Giderlerinin Toplam Tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- 13.i Finansal Tabloları Konsolide Edilen Ortaklıklardan Dolayı Ortaya Çıkan Ortaklık Bazında Pozitif veya Negatif Konsolidasyon Şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- 13.j Şerefiyeye İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- 13.k Şerefiyenin Kayıtlı Değerinin Dönem Başı, Dönem Sonu Bakiyesi ve Dönem İçi Hareketleri ile Birlikte Tablodaki Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- 13.l Negatif Şerefiyenin Kayıtlı Değerinin Dönem Başı, Dönem Sonu Bakiyesi ve Dönem İçi Hareketleri ile Birlikte Tablodaki Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- 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 İtibariyle, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

Grup, finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
<b>Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)</b>		
Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	364	213
Karşılıklar(*)	1,005	574
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi	(119)	374
Cari Dönem Mali Zararı	99	128
Diğer	28	35
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>1,377</b>	<b>1,324</b>

(\*) Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan 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**

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 2,086 TL).

**17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler**

- 17.a Diğer Aktiflerin Dağılımı

	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Takas Hesabı	12,138	12,719
Verilen Nakit Teminatlar	1,790	1,316
Peşin Ödenen Kiralar	953	1,636
Ayniyat Mevcudu	86	125
Diğer	5,540	8,919
<b>Toplam</b>	<b>20,507</b>	<b>24,715</b>

- 17.b Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor İse Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler**

**1.a Mevduatın Vade Yapısı**

Cari Dönem (31.12.2016)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6,301	-	7,532	200,271	14,672	1,101	457	-	230,334
Döviz Tevdiat Hesabı	97,703	-	19,516	392,837	75,321	12,111	25,920	-	623,408
Yurtiçinde Yer. K.	95,073	-	19,516	376,588	74,955	11,344	22,218	-	599,694
Yurtdışında Yer.K	2,630	-	-	16,249	366	767	3,702	-	23,714
Resmi Kur. Mevduatı	1,947	-	-	-	-	-	-	-	1,947
Tic. Kur. Mevduatı	8,030	-	32,174	21,167	10,195	24	-	-	71,590
Diğ. Kur. Mevduatı	10	-	45	4,432	97	888	-	-	5,472
Kıymetli Maden DH	695	-	-	-	-	-	-	-	695
Bankalar Mevduatı	2,905	-	48,858	113,089	-	-	-	-	164,852
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	31,199	-	-	-	-	-	31,199
Yurtdışı Bankalar	2,905	-	17,659	113,089	-	-	-	-	133,653
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>117,591</b>	<b>-</b>	<b>108,125</b>	<b>731,796</b>	<b>100,285</b>	<b>14,124</b>	<b>26,377</b>	<b>-</b>	<b>1,098,298</b>

Önceki Dönem (31.12.2015)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya 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	-	13,448	282,044	43,430	8,456	22,028	-	401,995
Yurtiçinde Yer. K.	30,003	-	13,203	269,301	42,566	8,215	18,309	-	381,597
Yurtdışında Yer.K	2,586	-	245	12,743	864	241	3,719	-	20,398
Resmi Kur. Mevduatı	1,510	-	-	-	-	-	-	-	1,510
Tic. Kur. Mevduatı	9,100	-	14,112	14,719	2,996	38	-	-	40,965
Diğ. Kur. Mevduatı	48	-	681	149	21	-	-	-	899
Kıymetli Maden DH	868	-	-	-	-	-	-	-	868
Bankalar Mevduatı	2,765	-	96,274	38,443	-	159	-	-	137,641
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	54	-	19,135	-	-	-	-	-	19,189
Yurtdışı Bankalar	2,711	-	77,139	38,443	-	159	-	-	118,452
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>54,508</b>	<b>-</b>	<b>132,777</b>	<b>489,798</b>	<b>61,251</b>	<b>10,666</b>	<b>23,826</b>	<b>-</b>	<b>772,826</b>

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MUHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide 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 için Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler**

Tasarruf Mevduatı(**)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem (*) (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)	Cari Dönem (*) (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Tasarruf Mevduatı	96,048	89,534	134,337	99,413
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	52,887	48,457	272,357	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>148,935</b>	<b>137,991</b>	<b>406,694</b>	<b>312,119</b>

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

(\*\*) Turkish Bank A.Ş.'ye ait değerlerdir.

**1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında olup olmadığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).**

**1.b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı**

	Cari Dönem (31.12.2016) (*)	Önceki Dönem (31.12.2015) (*)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3,425	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	2,357	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	-	-

(\*) Turkish Bank A.Ş.'ye ait değerlerdir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler**

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

	Cari Dönem (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9	13	11	-
Swap İşlemleri	246	17	505	822
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	2	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>257</b>	<b>30</b>	<b>516</b>	<b>822</b>

**3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler**

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

	Cari Dönem (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	750	19,369	3,000	720
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,515	71,795	2,269	147,508
<b>Toplam</b>	<b>3,265</b>	<b>91,164</b>	<b>5,269</b>	<b>148,228</b>

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 25,901 TL (31 Aralık 2015: 7,267 TL)'dir.

**3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi**

	Cari Dönem (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3,265	73,568	5,269	148,228
Orta ve Uzun Vadeli	-	17,596	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,265</b>	<b>91,164</b>	<b>5,269</b>	<b>148,228</b>

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

Grup'un fonlama kaynaklarının ağırlıklı bölümü müşteri mevduatları ve kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari Dönem (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>50,084</b>	<b>-</b>	<b>32,821</b>	<b>-</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	42,992	-	24,159	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	7,092	-	8,662	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>50,084</b>	<b>-</b>	<b>32,821</b>	<b>-</b>

**5. Grup'un İhraç Ettiği Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Bono(*)	57,600	-	50,778	-
Tahvil	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>57,600</b>	<b>-</b>	<b>50,778</b>	<b>-</b>

(\*) İhraç edilen 29,000 TL, 15,000 TL ve 15,000 TL nominal değerindeki menkul kıymetler iskontolu olup, vadeleri sırasıyla 3 Nisan 2017, 19 Ocak 2017 ve 8 Mayıs 2017'dir.

**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).

**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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**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).

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

**9.a Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

	<b>Cari Dönem (31.12.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	7,281	6,923
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	675	259
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	746	496
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,702</b>	<b>7,678</b>

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un dövizde endeksli kredilerine ilişkin kur azalışları 3 TL'dir. (31 Aralık 2015: 33 TL).

Finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 120 TL'dir (31 Aralık 2015: 33 TL'dir).

**9.ç İzin, 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.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 4,297.21 TL (tam TL) (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, 31 Aralık 2015 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: % 7.00 enflasyon oranı, %10.50 iskonto oranı ve %3.27 net iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

**9.d Kıdem Tazminatı Hareket Tablosu**

	<b>Cari Dönem</b> <b>(31.12.2016)</b>	<b>Önceki Dönem</b> <b>(31.12.2015)</b>
I Ocak itibarıyla	2,182	1,260
Ödenen	(1,150)	(1,290)
Hizmet maliyeti	271	103
Faiz maliyeti	215	115
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	122	1,001
Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	514	993
Diğer(*)	(60)	-
<b>Toplam</b>	<b>2,094</b>	<b>2,182</b>

(\*)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. Şirket, 30 Eylül 2016 itibarıyla konsolidasyon kapsamından çıkartılmıştır. Önceki dönem sonu bakiyesi içinde 60 TL olarak bulunan kıdem tazminatı karşılığı bakiyesi şirket konsolidasyon kapsamına dahil edilmediği için dönem içinde diğer satırdan düşülmüştür.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler ve prim ödemeleri için de karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 445 TL'dir (31 Aralık 2015: 448 TL).

**9.e Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

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

**9.e.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları**  
Diğer karşılıkların toplamı 2,871 TL olup 2,273 TL'lik kısmı dava karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 760 TL karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır).

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

**9.f.1 SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**9.f.2 Grup Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükleri:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar**

**10.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler**

	<b>Cari Dönem (31.12.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3,263	142
Menkul Sermaye İradı Vergisi	661	520
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	25	34
BSMV	609	717
Ödenecek Katma Değer Vergisi	86	52
Diğer	444	338
<b>Toplam</b>	<b>5,088</b>	<b>1,803</b>

**10.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler**

	<b>Cari Dönem (31.12.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	181	269
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	236	197
İşsizlik Sigortası-İşveren	12	26
İşsizlik Sigortası-Personel	23	12
Diğer	-	9
<b>Toplam</b>	<b>452</b>	<b>513</b>

**10.a.3 Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

**11. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).**

**12. Grup'un 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).

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

**13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler**

**13.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi**

	<b>Cari Dönem (31.12.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
Hisse Senedi Karşılığı	150,000	150,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

**13.b Ödenmiş Sermaye Tutarı, Grup'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı:**

Holding 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).

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide 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 Grup'un 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 öngörülmektedir.

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 (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	623	-	(526)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>623</b>	<b>-</b>	<b>(526)</b>	<b>-</b>

**14. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler**

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup'un 7,602 TL tutarında yasal yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 6,983 TL).

**15. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler**

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup'un 15,953 TL tutarında olağanüstü yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 14,137 TL).

**16. Azınlık Haklarına İlişkin Açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sermaye	71,890	71,890
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	434	(367)
Diğer Sermaye Yedekleri	(569)	(523)
Yasal Yedekler	2,015	2,032
Olağanüstü Yedekler	5,338	4,088
Geçmiş Yıl Karları/ (Zararları)	(1,155)	(1,796)
Dönem Karı/(Zararı)	2,227	1,475
<b>Toplam</b>	<b>80,180</b>	<b>76,799</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**1. Konsolide 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 22,237 TL (31 Aralık 2015: 30,663 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 15,533 TL (31 Aralık 2015: 15,971 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 6,845 TL'dir (31 Aralık 2015: 7,224 TL).

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

Grup 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 (31.12.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
Banka Kabul Kredileri	21,191	10,759
Akreditifler	14,279	7,641
<b>Toplam</b>	<b>35,470</b>	<b>18,400</b>

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vermiş olduğu teminat mektupları 388,995 TL'dir (31 Aralık 2015: 242,607 TL'dir).

	<b>Cari Dönem (31.12.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
Kesin Teminatlar	321,054	213,576
Geçici Teminatlar	1,037	2,126
Kefalet ve Benzeri İşlemler	66,904	26,905
<b>Toplam</b>	<b>388,995</b>	<b>242,607</b>

**1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı**

	<b>Cari Dönem (31.12.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	357,354	233,790
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	86,143	25,491
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	271,211	208,299
Diğer Gayrinakdi Krediler	67,111	27,217
<b>Toplam</b>	<b>424,465</b>	<b>261,007</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama (Devamı)**

**1.b.4 Gayrinakdi Kredilerin Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi**

	Cari Dönem (31.12.2016)				Önceki Dönem (31.12.2015)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	277	0.16	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	273	0.16	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	4	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	3,220	1.23	83,992	51.53	20,084	11.68	67,193	75.35
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	3,220	1.23	83,231	51.06	19,165	11.15	67,177	75.33
Elektrik, Gaz, Su	-	-	761	0.47	919	0.53	16	0.02
<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	182	0.11	-	-
<b>Hizmetler</b>	258,229	98.77	57,167	35.07	146,437	85.22	10,911	12.24
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	1,424	0.83	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1	-	39,922	24.49	224	0.13	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	1,100	0.42	-	-	1,146	0.67	-	-
Mali Kuruluşlar	257,128	98.34	17,245	10.58	142,392	82.87	10,911	12.24
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	1,251	0.73	-	-
<b>Diğer</b>	8	-	21,849	13.40	4,855	2.83	11,068	12.41
<b>Toplam</b>	261,457	100.00	163,008	100.00	171,835	100.00	89,172	100.00

**1.b.5 I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem (31.12.2016)	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>				
Teminat Mektupları	261,445	127,538	12	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	21,191	-	-
Akreditifler	-	14,279	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	261,445	163,008	12	-

Yasal takipte izlenen kredi müşterilerinin tazmin olmamış çek taahhütleri için 275 TL (31 Aralık 2015: 180 TL), nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 120 TL (31 Aralık 2015: 33 TL) tutarlarındaki karşılık ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama (Devamı)**

**1.b.5 I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler**

Önceki Dönem (31.12.2015)	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	171,769	70,772	66	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	10,759	-	-
Akreditifler	-	7,641	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>171,769</b>	<b>89,172</b>	<b>66</b>	<b>-</b>

**2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar**

	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
<b>Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)</b>	<b>70,283</b>	<b>247,639</b>
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	5,774	1,256
Swap Para Alım Satım İşlemleri	64,509	246,383
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
<b>Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)</b>	<b>134,856</b>	<b>47,614</b>
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	134,856	47,614
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>205,139</b>	<b>295,253</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>205,139</b>	<b>295,253</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Nazım Hesaplar tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler ve Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları satırlarında gösterilen gösterilen 58,437 TL (31 Aralık 2015: 212,799 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

**1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	59,669	2,686	52,150	3,418
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11,437	19,168	9,778	21,557
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	700	-	285	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>71,806</b>	<b>21,854</b>	<b>62,213</b>	<b>24,975</b>

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

	Cari Dönem (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	6,744	205	9,231	777
Yurtdışı Bankalardan	8	10	1	14
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,752</b>	<b>215</b>	<b>9,232</b>	<b>791</b>

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

	Cari Dönem (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	469	-	483	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4,056	-	7,709	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,525</b>	<b>-</b>	<b>8,192</b>	<b>-</b>

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

Grup ile konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıkları arasında gerçekleşen işlemlerden kaynaklanan faiz gelirleri ilişikteki konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir. Konsolidasyona tabi olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler**

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

	Cari Dönem (31.12.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	91	11	455	41
Yurtdışı Bankalara	401	2,219	818	4,915
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>492</b>	<b>2,230</b>	<b>1,273</b>	<b>4,956</b>

**2.b İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler**

Grup ile konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıkları arasında gerçekleşen işlemlerden kaynaklanan faiz giderleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir. Konsolidasyona tabi olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4,539	5,697

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

Cari Dönem (31.12.2016) Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	2,381	-	-	-	-	-	2,381
Tasarruf Mevduatı	-	175	19,383	1,651	218	79	-	21,506
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	378	1,796	240	153	-	-	2,567
Diğer Mevduat	-	172	947	4	-	-	-	1,123
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>3,106</b>	<b>22,126</b>	<b>1,895</b>	<b>371</b>	<b>79</b>	-	<b>27,577</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	75	6,868	1,515	199	441	-	9,098
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	1,523	-	-	-	-	-	1,523
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>1,598</b>	<b>6,868</b>	<b>1,515</b>	<b>199</b>	<b>441</b>	-	<b>10,621</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>4,704</b>	<b>28,994</b>	<b>3,410</b>	<b>570</b>	<b>520</b>	-	<b>38,198</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler**

**2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi (Devamı)**

Hesap Adı Önceki Dönem (31.12.2015)	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2,845	-	-	-	-	-	2,845
Tasarruf Mevduatı	-	618	16,130	2,402	278	262	-	19,690
Resmi Mevduat	-	-	219	-	-	-	-	219
Ticari Mevduat	-	713	975	439	291	-	-	2,418
Diğer Mevduat	-	435	672	2	21	-	-	1,130
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>4,611</b>	<b>17,996</b>	<b>2,843</b>	<b>590</b>	<b>262</b>	-	<b>26,302</b>
Yabancı Para								
DTH	-	371	5,878	920	127	563	-	7,859
Bankalar Mevduatı	-	1,862	-	-	-	-	-	1,862
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>2,233</b>	<b>5,878</b>	<b>920</b>	<b>127</b>	<b>563</b>	-	<b>9,721</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>6,844</b>	<b>23,874</b>	<b>3,763</b>	<b>717</b>	<b>825</b>	-	<b>36,023</b>

**3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
<b>Kar</b>	<b>951,289</b>	<b>1,278,690</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	42	60
Türev Finansal İşlemlerden	60,615	37,170
Kambiyo İşlemlerinden Kar	890,632	1,241,460
<b>Zarar (-)</b>	<b>936,035</b>	<b>1,263,943</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	355	34
Türev Finansal İşlemlerden	67,935	41,826
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	867,745	1,222,083
<b>Ticari Kar/(Zarar) (Net)</b>	<b>15,254</b>	<b>14,747</b>

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHÜR SEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar**

Diğer faaliyet gelirleri toplamı 7,807 TL olup 4,222 TL'lik kısmı Grup'un sermayesinde paya sahip olduğu Visa Europe Ltd.'nin Visa Inc'e devri sonucunda oluşan ve Grup'un elde etmiş olduğu gelirden, 726 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, geri kalan 2,859 TL kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: Diğer faaliyet gelirleri toplamı 6,025 TL olup 1,511 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, 22 TL tutarındaki kısmı aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, geri kalan 4,492 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır).

**6. Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıklarına ilişkin açıklamalar**

	<b>Cari Dönem</b> <b>(31.12.2016)</b>	<b>Önceki Dönem</b> <b>(31.12.2015)</b>
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>7,931</b>	<b>3,841</b>
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	663	1,309
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	235	1,874
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	7,033	658
<b>Genel Karşılık Giderleri</b>	<b>1,321</b>	-
<b>Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri</b>	-	-
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>2,061</b>	<b>588</b>
<b>Toplam</b>	<b>11,313</b>	<b>4,429</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	<b>Cari Dönem (31.12.2016)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2015)</b>
Personel Giderleri	24,902	24,408
Kıdem Tazminatı Karşılığı	66	377
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,585	1,420
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,896	694
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
<b>Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri</b>	12	39
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	3	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	24,972	20,171
Faaliyet Kiralama Giderleri	10,396	4,772
Bakım ve Onarım Giderleri	304	363
Reklam ve İlan Giderleri	149	133
Diğer Giderler	14,123	14,903
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	6
Diğer (*)	6,254	7,270
<b>Toplam</b>	<b>59,690</b>	<b>54,385</b>

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 864 TL (31 Aralık 2015: 885 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 240 TL (31 Aralık 2015: 345 TL) tutarında Banka ve Sigorta Muamele Vergisi ve 1,469TL (31 Aralık 2015: 1,783 TL) tutarında Finansal Faaliyet Harçları yer almaktadır.

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

Vergi öncesi karın 60,269 TL (31 Aralık 2015: 57,910 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 8,507 TL (31 Aralık 2015: 9,599 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; diğer faaliyet giderlerinin toplamı 59,690 TL'dir (31 Aralık 2015: 61,966 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**

31 Aralık 2016 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 4,189 TL'dir (31 Aralık 2015: 4,403 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 281 TL'dir (31 Aralık 2015: 340 TL ertelenmiş vergi gideri).

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

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

Grup'un, 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net dönem karı 19,798 TL dir (31 Aralık 2015: Net dönem karı 17,143 TL'dir).

**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 İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar**

	<b>Cari Dönem</b> <b>(31.12.2016)</b>	<b>Önceki Dönem</b> <b>(31.12.2015)</b>
<b><u>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</u></b>		
Hisse Senedi Komisyonları	3,032	4,180
Alım / Satım Aracılık Komisyonu	2,075	1,534
Kiralık Kasa Komisyonları	138	115
Hesap İşletim Ücreti	133	-
Kredi Kartı Komisyonları	131	678
Alınan İstihbarat Komisyonları	109	174
İthalat Ekreditif Komisyonları	108	82
Müşteri Bulma Ve Fon Alım Satım Komisyonu	102	25
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	49	71
Yatırım Fonları Komisyonları	40	266
Tahsile Akınan Ticari Vesaik Komisyonları	29	16
Ekspertiz Ücretleri	2	59
Havale Komisyonları	-	122
Diğer	1,324	2,049
<b>Toplam</b>	<b>7,272</b>	<b>9,371</b>

	<b>Cari Dönem</b> <b>(31.12.2016)</b>	<b>Önceki Dönem</b> <b>(31.12.2015)</b>
<b><u>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</u></b>		
VIOP Komisyon İadeleri	1,344	1,113
Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	594	525
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	11	590
Hisse Senedi Komisyon İadeleri	540	14
Diğer	27	69
<b>Toplam</b>	<b>2,516</b>	<b>2,311</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**
1. Satılmaya Hazır Yatırımların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artışa İlişkin Bilgiler: 1,149 TL azalmıştır (31 Aralık 2015: 420 TL artış).
  2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
  3. Kur Farklarının Dönem Başı ve Dönem Sonundaki Tutarlarına İlişkin Mutabakat: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
  4. Bilanço Tarihinden Sonra Ancak Finansal Tabloların İlanından Önce Bildirim Yapılmış Kar Payları Tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
  5. Bilanço Tarihi Sonrasında Ortaklara Dağıtılmak Üzere Önerilen Hisse Başına Dönem Net Kar Payları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
  6. Kar Payının Ödenme Zamanları Hakkında Genel Kurula Yapılacak Öneriler İle Kar Dağıtımını Yapılmayacaksa Nedenleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
  7. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar: 2016 yılı içerisinde 756 TL (31 Aralık 2015: 336 TL) yasal yedekler hesabına aktarılmıştır.
  8. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler:  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHÜR HASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar**

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (19,011) TL (2015: (9,424) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kar/zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan amortisman ve provizyon gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (117,590) TL (2015: (23,842) TL) tutarındaki "Diğer borçlarda net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, para piyasalarına borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki, karşılıklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

**2. Dönem Başındaki ve Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
<b>Nakit</b>	<b>101,531</b>	<b>125,196</b>
Kasa ve Efektif Deposu	7,918	9,510
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	81,078	111,549
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	12,535	4,137
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>195,317</b>	<b>264,365</b>
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	140,645	82,874
Bankalardaki Vadeli Mevduat - (3 aydan kısa vadeli)	54,672	181,491
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>296,848</b>	<b>389,561</b>

Dönem Sonu	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
<b>Nakit</b>	<b>110,931</b>	<b>101,531</b>
Kasa ve Efektif Deposu	19,812	7,918
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	68,035	81,078
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	23,084	12,535
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>246,718</b>	<b>195,317</b>
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	10,097	140,645
Bankalardaki Vadeli Mevduat - (3 aydan kısa vadeli)	236,621	54,672
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>357,649</b>	<b>296,848</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Holding'in Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar**

**1. Holding'in Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler**

**1.a Cari Dönem (31.12.2016) (\*\*)**

Holding'in Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Holding'in Şirketi'nin 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	-	-	-	629	39	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	355	-	1,526	-	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	81	5	-	1	70

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

(\*\*) Turkish Bank A.Ş.'ye ait değerlerdir.

**Önceki Dönem (31.12.2015) (\*\*)**

Holding'in Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Holding'in Şirketi'nin 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	-	-	181	370	-	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	629	39	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	7

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

(\*\*) Turkish Bank A.Ş.'ye ait değerlerdir.

**1.b Holding'in, Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler**

Holding'in Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Holding'in Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)	Cari Dönem (31.12.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	605	431	3,240	4,246
Dönem Sonu	89	-	416	605	6,396	3,240
Mevduat Faiz Gideri	67	-	75	10	213	42

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

(\*\*) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 25,901 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 7,267 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Holding'in Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**2. Holding'in Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak**

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

Grup, dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla faaliyet konusuna dahil işlemler 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

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Gayrinakdi Kredi	1,891	%0.45
Mevduat	6,901	%0.63
Alınan Krediler	25,901	%33.71

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 Aynı Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Grup, dahil olduğu risk grubu ile nakdi ve gayrinakdi kredi işlemleri ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VI. Kısım 2.b no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**VIII. Holding'in Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler**

1. Holding'in Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Holding'in şubesi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ALTINCI BÖLÜM**

**DiĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Holding'in Faaliyetine İlişkin Diğ er Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

**I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar**

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihli konsolide 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 17 Nisan 2017 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

**AKİS**  
**BAĞIMSIZ DENETİM VE**  
**SERBEST MUHASEBECİ**  
**MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**