TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

pwc

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2014 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Şubat 2015

TEB
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
TEB Kampüs C ve D Blok Saray Mah.
Sokullu Cad. No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Tel : (0216) 635 35 35
Faks : (0216) 636 36 36
Ticaret Sicil No: 189356
www.teb.com.tr

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B
Ümraniye 34768 - İstanbul
Telefon : (0 216) 635 35 35
Faks : (0 216) 636 36 36
Elektronik site adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporu

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

Yavuz Canevi	Jean -Milan Charles Dominique Givadinovitch	Dr. Akın Akbaygil	Ümit Leblebici	M. Aşkın Dolaştır	Gökhan Kazcılar
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Başkan Vekili	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan : Çiğdem Çelikbilek / Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Tel No : (0216) 635 24 63
Faks No : (0216) 636 36 36

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	4
VII.	Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	6
II.	Nazım hesaplar tablosu	8
III.	Gelir tablosu	9
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Nakit akış tablosu	13
VII.	Kar dağıtım tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklarve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	Sınıflandırmalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	28
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	47
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	49
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	50
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	52
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	55
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	61
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	62

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	98
VIII.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	99
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	99

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	99

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	99
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	99

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ünvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır. 10 Şubat 2005 tarihinde TEB'in ana ortağı olan TEB Holding A.Ş. hisselerinin %50'si BNP Paribas'a devredilmiştir. Devir sonucunda BNPP TEB'de %42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur. 2009 yılında BNP Paribas Grubunun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'u sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu Fortis Bank Türkiye'nin büyük ortağı haline gelmiştir. TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011'de iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme sonucunda TEB Holding TEB'de %55 oranında çoğunluk hissesine sahip olup, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas ise Teb Holding A.Ş.'de %50'şer hisse oranına sahip bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	31 Aralık 2014 Tarihi İtibarıyla		31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	%55.00	1,212,414	%55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	%23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	402,517	%18.26	380,311	%17.25
Halka açık ve diğer hissedarlar toplamı	71,117	%3.23	93,323	%4.24
	2,204,390	**100.00**	**2,204,390**	**100.00**

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

14 Kasım 2014 tarihi itibarıyla, BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., BNP Paribas Yatırımlar Holding A.Ş., BNP Paribas ve TEB Holding A.Ş. Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-27.2 sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği ("Tebliğ") çerçevesinde birlikte hareket eden "Hakim Ortaklar" olarak Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("TEB")'nin oy hakkının %96.005'ine sahiptir. Tebliğ Geçici Madde 1 çerçevesinde, Hakim Ortaklar'dan BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin 14 Kasım 2014 tarihinde yaptığı ek bir pay alımı ile "satma hakkı" ve "ortaklıktan çıkarma hakkı" kullanılabilir hale gelmiştir.

Ek pay alım tarihi olan 14 Kasım 2014'ten itibaren 3 aylık hak düşürücü süre içerisinde (14 Kasım 2014 – 16 Şubat 2015), Hakim Ortaklar dışındaki diğer ortakların, bankamızda sahip oldukları paylarını Hakim Ortaklar'dan BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye satma hakkı doğmuştur.

3 aylık sürenin 16 Şubat 2015'te sona ermesini takiben Hakim Ortaklar'dan BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin ortaklıktan çıkarma hakkı doğacaktır. 3 aylık sürenin sona ermesini takiben en geç üç işgünü içinde BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ortaklıktan çıkarma hakkını kullanmak üzere bankamıza başvuracaktır.

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

Tebliğ madde 6'da belirtilen esaslarda, ortaklıktan çıkarma ve satma hakkı kullanım bedelleri aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

Satma Hakkı Kullanım Adil Bedelinin hesaplanmasında,

- Ek pay alımının kamuya açıklandığı tarihten önceki otuz gün içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının aritmetik ortalaması: 2.0032 TL
- Fiyat tespit amacıyla hazırlanan değerleme raporunda belirlenen bedel: 2.437 TL
- Ek pay alımının kamuya açıklandığı tarihten önceki

son altı ay içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının ortalaması: 2.0185 TL,
bir yıl içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının ortalaması: 2.0528 TL ve
beş yıl içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının ortalaması: 2.0562 TL

karşılaştırılarak, bulunan en yüksek bedel olarak "Satma Hakkı Kullanım Adil Bedel"i 2.437 TL olarak belirlenmiştir.

"Ortaklıktan Çıkarma Satım Bedeli" ise, ek pay alımının kamuya açıklandığı tarihten önceki otuz gün içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının aritmetik ortalaması olan 2.0032 TL olarak belirlenmiştir.

Ortaklıktan Çıkarma Hakkının kullanılması için Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılacak başvuru ile eş anlı olarak Türk Ekonomi Bankası A.Ş. paylarının kottan çıkarılması talebiyle Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvurulacaktır.

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

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı	Tahsil
Yönetim Kurulu;		
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Dr.Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yvan L.A.M. De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Musa Erden	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Jacques Roger Jean Marie Rinino	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Henri Simon Andre Foch	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Alain Kokocinski	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Banka Teknik Enstitüsü
Dr.İsmail Yanık	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Genel Müdür Yardımcıları;		
Turgut Boz	KOBİ Bankacılığından Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	Lisans
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Dr. Nilsen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Levent Çelebioğlu	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Mustafa Aşkın Dolaştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Kubilay Güler	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Nuri Tuncalı	KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Eric Patrice Paul Josserand	Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grup Başkan Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Grup Başkanları (*);		
Pascal Alfred J. Gilliard	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (*);		
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(*) Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

(**) Bankamızın Operasyon, Süreç ve Teknoloji Gurubu Genel Müdür Yardımcısı Dr. Philippe Bernard Dumel, BNPP bünyesinde başka bir göreve atanması nedeniyle Bankamızdan 31 Aralık 2014 tarihi itibariyle istifaen ayrılmıştır.

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

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	%55.00	1,212,414	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	402,517	%18.26	402,517	-

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket TEB Holding A.Ş.'dir. TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas S.A. tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas S.A. içindeki Belçika Devleti sahipliği %9.98'dir.

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 546 şubesi ve yurt dışında 5 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 539 yurt içi, 5 yurt dışı şube). Banka'nın 21 Ekim 2014 tarih ve 5132/147 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bahreyn'de Ticaret Sicili'ne 50046-1 sayı ile kayıtlı bulunan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Bahreyn Şubesi'nin kapatılmasına ve bu amaçla kapanış işlemlerine başlanmasına karar verilmiştir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle 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 arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(I-1)**	**861,787**	**7,605,141**	**8,466,928**	**632,297**	**6,179,313**	**6,811,610**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(I-2)**	**589,691**	**88,618**	**678,309**	**1,299,443**	**52,887**	**1,352,330**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		589,691	88,618	678,309	1,299,443	52,887	1,352,330
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		77,774	9,793	87,567	642,579	11,051	653,630
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		511,917	78,825	590,742	656,864	41,836	698,700
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(I-3)**	**595,021**	**207,957**	**802,978**	**75,373**	**248,915**	**324,288**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**550,169**	**-**	**550,169**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		550,169	-	550,169	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(I-4)**	**4,304,501**	**8,268**	**4,312,769**	**4,250,549**	**8,099**	**4,258,648**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		20,875	96	20,971	19,535	100	19,635
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4,283,626	8,172	4,291,798	4,229,794	7,999	4,237,793
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	1,220	-	1,220
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(I-5)**	**37,471,580**	**7,920,630**	**45,392,210**	**31,046,587**	**7,088,370**	**38,134,957**
6.1	Krediler ve Alacaklar		37,070,699	7,920,630	44,991,329	30,706,542	7,088,370	37,794,912
6.1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		88,898	3	88,901	16,810	1,882	18,692
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		36,981,801	7,920,627	44,902,428	30,689,732	7,086,488	37,776,220
6.2	Takipteki Krediler		1,120,411	-	1,120,411	868,121	-	868,121
6.3	Özel Karşılıklar (-)		719,530	-	719,530	528,076	-	528,076
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(I-6)**	**317,360**	**-**	**317,360**	**292,956**	**-**	**292,956**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		317,360	-	317,360	292,956	-	292,956
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(I-7)**	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(I-8)**	**115,986**	**61,254**	**177,240**	**106,607**	**61,254**	**167,861**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		115,986	61,254	177,240	106,607	61,254	167,861
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(I-9)**	**5**	**-**	**5**	**5**	**-**	**5**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		5	-	5	5	-	5
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**(I-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(I-11)**	**60,800**	**-**	**60,800**	**112,182**	**63**	**112,245**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1,681	-	1,681	56,899	63	56,962
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		59,119	-	59,119	55,283	-	55,283
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-12)**	**315,128**	**-**	**315,128**	**321,832**	**-**	**321,832**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-13)**	**475,472**	**-**	**475,472**	**473,933**	**-**	**473,933**
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2	Diğer		54,348	-	54,348	52,809	-	52,809
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-14)**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**100,595**	**-**	**100,595**	**34,516**	**-**	**34,516**
17.1	Cari Vergi Varlığı		3,849	-	3,849	274	-	274
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(I-15)	96,746	-	96,746	34,242	-	34,242
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-16)**	**79,466**	**-**	**79,466**	**83,217**	**-**	**83,217**
18.1	Satış Amaçlı		79,466	-	79,466	83,217	-	83,217
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-17)**	**1,046,802**	**215,658**	**1,262,460**	**876,196**	**164,034**	**1,040,230**
	AKTİF TOPLAMI		**46,884,363**	**16,107,526**	**62,991,889**	**39,605,693**	**13,802,935**	**53,408,628**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-1)**	**27,304,648**	**12,133,913**	**39,438,561**	**23,933,065**	**10,354,909**	**34,287,974**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		883,417	1,273,475	2,156,892	1,301,748	568,924	1,870,672
1.2	Diğer		26,421,231	10,860,438	37,281,669	22,631,317	9,785,985	32,417,302
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-2)**	**312,166**	**118,647**	**430,813**	**437,878**	**43,833**	**481,711**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-3)**	**251,958**	**8,809,608**	**9,061,566**	**531,586**	**6,261,386**	**6,792,972**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1,756,987**	**-**	**1,756,987**	**1,062,443**	**-**	**1,062,443**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,756,987	-	1,756,987	1,062,443	-	1,062,443
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-3)**	**696,679**	**294,904**	**991,583**	**710,276**	**-**	**710,276**
5.1	Bonolar		696,679	294,904	991,583	507,046	-	507,046
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	203,230	-	203,230
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**940,951**	**181,715**	**1,122,666**	**961,840**	**147,830**	**1,109,670**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-4)**	**1,021,511**	**3,889**	**1,025,400**	**910,875**	**1,278**	**912,153**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**(II-5)**	-	-	-	-	-	-
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**	**(II-6)**	**313,870**	**-**	**313,870**	**69,255**	**-**	**69,255**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		11,264	-	11,264	15,433	-	15,433
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		302,606	-	302,606	53,822	-	53,822
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-7)**	**968,719**	**411**	**969,130**	**813,376**	**603**	**813,979**
12.1	Genel Karşılıklar		609,538	-	609,538	537,702	-	537,702
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		208,498	-	208,498	175,748	-	175,748
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		150,683	411	151,094	99,926	603	100,529
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-8)**	**192,419**	**-**	**192,419**	**103,434**	**-**	**103,434**
13.1	Cari Vergi Borcu		192,419	-	192,419	103,434	-	103,434
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(II-9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(II-10)**	**-**	**1,785,915**	**1,785,915**	**-**	**1,778,323**	**1,778,323**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-11)**	**5,902,942**	**37**	**5,902,979**	**5,286,423**	**15**	**5,286,438**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		706,532	37	706,569	721,973	15	721,988
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(18,848)	37	(18,811)	(93,714)	15	(93,699)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		91,991	-	91,991	101,391	-	101,391
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		527	-	527	527	-	527
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(60,118)	-	(60,118)	32,185	-	32,185
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		690,415	-	690,415	679,019	-	679,019
16.3	Kâr Yedekleri		2,359,963	-	2,359,963	1,815,515	-	1,815,515
16.3.1	Yasal Yedekler		172,700	-	172,700	145,948	-	145,948
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1,959,298	-	1,959,298	1,441,602	-	1,441,602
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		227,965	-	227,965	227,965	-	227,965
16.4	Kâr veya Zarar		632,057	-	632,057	544,545	-	544,545
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		622,560	-	622,560	535,048	-	535,048
16.5	Azınlık Payları	(II-12)	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**39,662,850**	**23,329,039**	**62,991,889**	**34,820,451**	**18,588,177**	**53,408,628**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**48,849,156**	**48,654,297**	**97,503,453**	**41,527,796**	**41,483,062**	**83,010,858**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-1)**	**5,408,402**	**6,452,539**	**11,860,941**	**4,752,585**	**6,589,434**	**11,342,019**
1.1	Teminat Mektupları		4,191,978	4,092,624	8,284,602	3,910,749	3,963,656	7,874,405
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		122,191	109,163	231,354	124,446	47,427	171,873
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		304,025	294,680	598,705	345,982	80,397	426,379
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3,765,762	3,688,781	7,454,543	3,440,321	3,835,832	7,276,153
1.2	Banka Kredileri		-	62,150	62,150	-	271,178	271,178
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	62,150	62,150	-	271,178	271,178
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	1,271,645	1,271,645	381	1,355,974	1,356,355
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	145,575	145,575	381	275,508	275,889
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	1,126,070	1,126,070	-	1,080,466	1,080,466
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		1,209,108	593,229	1,802,337	839,960	580,709	1,420,669
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		7,316	432,891	440,207	1,495	417,917	419,412
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-1)**	**11,142,402**	**1,491,443**	**12,633,845**	**10,147,570**	**1,303,708**	**11,451,278**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		11,142,402	1,491,443	12,633,845	10,147,570	1,303,708	11,451,278
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		221,352	1,467,898	1,689,250	566,850	1,175,708	1,742,558
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	101,194	101,194
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,336,448	94	4,336,542	3,853,680	79	3,853,759
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,186,510	-	2,186,510	2,002,630	-	2,002,630
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		24,189	-	24,189	12,503	-	12,503
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4,101,473	-	4,101,473	3,545,841	-	3,545,841
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5,178	-	5,178	4,451	-	4,451
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		267,252	23,451	290,703	161,615	26,727	188,342
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-2)**	**32,298,352**	**40,710,315**	**73,008,667**	**26,627,641**	**33,589,920**	**60,217,561**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		10,757,751	328,460	11,086,211	4,187,813	327,712	4,515,525
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		363,480	328,460	691,940	271,779	327,712	599,491
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		10,394,271	-	10,394,271	3,916,034	-	3,916,034
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		21,540,601	40,381,855	61,922,456	22,439,828	33,262,208	55,702,036
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,446,564	4,146,566	7,593,130	3,908,750	4,941,701	8,850,451
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,175,714	2,516,439	3,692,153	1,284,444	3,160,656	4,445,100
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,270,850	1,630,127	3,900,977	2,624,306	1,781,045	4,405,351
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		12,653,451	23,967,798	36,621,249	9,773,165	16,573,516	26,346,681
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4,418,890	11,793,982	16,212,872	3,805,355	6,303,715	10,109,070
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		7,634,561	8,274,358	15,908,919	3,796,230	6,202,995	9,999,225
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		300,000	1,949,729	2,249,729	1,085,790	2,033,403	3,119,193
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		300,000	1,949,729	2,249,729	1,085,790	2,033,403	3,119,193
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,440,586	12,264,066	17,704,652	8,757,913	11,746,991	20,504,904
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3,286,420	5,628,254	8,914,674	3,969,496	6,255,824	10,225,320
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2,154,166	6,633,488	8,787,654	4,576,617	5,426,705	10,003,322
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	111,800	32,231	144,031
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	2,324	2,324	100,000	32,231	132,231
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		-	3,425	3,425	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**136,906,009**	**19,722,997**	**156,629,006**	**117,549,955**	**22,075,502**	**139,625,457**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**27,454,007**	**1,538,701**	**28,992,708**	**24,552,795**	**1,608,448**	**26,161,243**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	(III-5)	1,666,807	-	1,666,807	1,726,140	-	1,726,140
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		15,906,018	337,297	16,243,315	14,269,099	316,944	14,586,043
4.3	Tahsile Alınan Çekler		9,454,665	928,503	10,383,168	8,179,150	858,542	9,037,692
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		355,438	105,561	460,999	378,204	112,718	490,922
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	167,340	167,340	103	320,244	320,347
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		71,079	-	71,079	99	-	99
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**109,281,579**	**18,143,460**	**127,425,039**	**92,871,177**	**20,427,595**	**113,298,772**
5.1	Menkul Kıymetler		773,354	16,333	789,687	583,589	19,982	603,571
5.2	Teminat Senetleri		52,454,968	13,409,366	65,864,334	47,538,076	13,536,458	61,074,534
5.3	Emtia		53,640	211,098	264,738	70,351	166,369	236,720
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		49,440,563	3,131,992	52,572,555	38,660,715	4,912,365	43,573,080
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		6,559,054	1,374,671	7,933,725	6,018,446	1,792,421	7,810,867
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**170,423**	**40,836**	**211,259**	**125,983**	**39,459**	**165,442**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**185,755,165**	**68,377,294**	**254,132,459**	**159,077,751**	**63,558,564**	**222,636,315**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. GELİR TABLOSU

		5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2013
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-1)**	**5,202,374**	**4,017,519**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4,705,697	3,637,658
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,775	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		29,380	7,470
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		32,748	10,925
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		421,969	360,936
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		33,649	62,448
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		359,243	290,595
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		29,077	7,893
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		10,805	530
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(IV-2)**	**2,637,869**	**2,045,280**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2,227,313	1,732,069
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		191,193	200,577
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		138,211	46,087
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		55,521	32,288
2.5	Diğer Faiz Giderleri		25,631	34,259
III.	**NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)**		**2,564,505**	**1,972,239**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ**		**880,821**	**647,518**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,304,719	952,413
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		115,205	101,264
4.1.2	Diğer	(IV-12)	1,189,514	851,149
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		423,898	304,895
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1,767	1,383
4.2.2	Diğer	(IV-12)	422,131	303,512
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-3)**	**19,278**	**4,940**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(IV-4)**	**(356,681)**	**71,704**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		8,185	41,694
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(821,749)	458,119
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		456,883	(428,109)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-5)**	**210,931**	**186,965**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**3,318,854**	**2,883,366**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(IV-6)**	**565,603**	**482,345**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-7)**	**1,958,196**	**1,701,857**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**795,055**	**699,164**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)**	**(IV-8)**	**795,055**	**699,164**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-9)**	**(172,495)**	**(164,116)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(233,494)	(60,125)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		60,999	(103,991)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)**	**(IV-10)**	**622,560**	**535,048**
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)**	**(IV-8)**	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**(IV-9)**	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)**	**(IV-10)**	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(IV-11)**	**622,560**	**535,048**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		622,560	535,048
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.2824	0.2427

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2013
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**106,490**	**(105,299)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**(115,379)**	**102,314**
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**	**14,245**	**24,001**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(1,071)**	**(4,204)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**4,285**	**16,812**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(10,304)**	**(71,004)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(10,304)	(71,004)
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	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**(6,019)**	**(54,192)**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 01.01-31.12.2013																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2012**		**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**121,667**	**-**	**1,133,061**	**524,365**	**-**	**505,475**	**61,545**	**101,391**	**527**	**(49,666)**	**-**	**4,805,582**	**-**	**4,805,582**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**121,667**	**-**	**1,133,061**	**524,365**	**-**	**505,475**	**61,545**	**101,391**	**527**	**(49,666)**	**-**	**4,805,582**	**-**	**4,805,582**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**(V-a)**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(155,244)**	-	-	-	-	**(155,244)**	-	**(155,244)**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**	**(V-b)**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**81,851**	-	**81,851**	-	**81,851**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81,851	-	81,851	-	81,851
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**	**(V-c)**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**	**(V-h)**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		**-**	-	-	-	-	-	-	**19,201**	-	-	-	-	-	-	-	**19,201**	-	**19,201**
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	**535,048**		-	-	-	-	-	**535,048**	-	**535,048**
XX.	**Kar Dağıtımı**		**-**	-	-	-	**24,281**	-	**308,541**	**163,156**	**-**	**(495,978)**	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	24,281	-	308,541	163,156	-	(495,978)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2013 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XII I+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)		**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**145,948**	**-**	**1,441,602**	**706,722**	**535,048**	**9,497**	**(93,699)**	**101,391**	**527**	**32,185**	**-**	**5,286,438**	**-**	**5,286,438**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem – 01.01-31.12.2014																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2013**		**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**145,948**	**-**	**1,441,602**	**706,722**	**-**	**544,545**	**(93,699)**	**101,391**	**527**	**32,185**	**-**	**5,286,438**	**-**	**5,286,438**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**(V-a)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**74,888**	-	-	-	-	**74,888**	-	**74,888**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**	**(V-b)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(92,303)**	-	**(92,303)**	-	**(92,303)**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(92,303)	-	(92,303)	-	(92,303)
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**	**(V-c)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**	**(V-h)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	**9,400**	**11,396**	-	-	-	**(9,400)**	-	-	-	**11,396**	-	**11,396**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**622,560**	-	-	-	-	-	-	**622,560**	-	**622,560**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**26,752**	-	**508,296**	-	-	**(535,048)**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	26,752	-	508,296	-	-	(535,048)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2014 (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+ XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**172,700**	**-**	**1,959,298**	**718,118**	**622,560**	**9,497**	**(18,811)**	**91,991**	**527**	**(60,118)**	**-**	**5,902,979**	**-**	**5,902,979**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2013
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**1,999,891**	**1,579,621**
1.1.1	Alınan Faizler		5,010,085	3,458,200
1.1.2	Ödenen Faizler		(2,393,579)	(1,900,804)
1.1.3	Alınan Temettüler		8,559	3,234
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,931,178	1,142,753
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		682,728	617,421
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		445,064	377,028
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(816,502)	(725,162)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(162,760)	(109,084)
1.1.9	Diğer	(VI-1)	(2,704,882)	(1,283,965)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(815,683)**	**(2,789,425)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Azalış / (Artış)		566,661	(213,875)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış		1,926	(7,718)
1.2.4	Kredilerdeki Net Artış		(7,439,195)	(8,719,348)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Artış	(VI-1)	(1,252,038)	(1,881,042)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)		449,401	1,682,419
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış		5,336,193	4,908,369
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		2,274,843	1,612,290
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)		(753,474)	(170,520)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**1,184,208**	**(1,209,804)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**6,572**	**(672,485)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(80,975)	(145,227)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		10,568	1,742
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(3,769,644)	(6,732,881)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		3,874,067	6,245,467
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	3,078
2.9	Diğer	(VI-1)	(27,444)	(44,664)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**282,633**	**219,844**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1,604,439	696,130
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,321,806)	(476,286)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(VI-1)**	**3,981**	**28,013**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**1,477,394**	**(1,634,432)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-2)**	**1,832,772**	**3,467,204**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-2)**	**3,310,166**	**1,832,772**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2014(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	795,055	699,164
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	172,495	164,116
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	233,494	60,125
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(60,999)	103,991
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**622,560**	**535,048**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	26,752
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**-**	**508,296**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	508,296
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.2824	0.2427
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	28.24	24.27
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 31 Aralık 2014 finansal tablolarının kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.
(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar kar dağıtımına konu edilmeyecek ertelenmiş vergi gideri/geliridir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına dayanak oluşturan dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır. Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Geçmiş dönem finansal tabloları, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") 1 - Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak geçmiş dönem finansal tablolarının, cari dönem ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli görüldüğü takdirde sınıflandırmalar yapılmıştır.

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

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

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

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurları ile değerlenmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları, bilanço tarihinden sabit faizli ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek, sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları bilanço tarihinden ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak yine bilanço tarihinden değişken faiz oranlı ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek hesaplanmakta ve alınacak/verilecek sabit faiz tutarları ile alınacak/verilecek değişken faiz tutarları arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespiti için tüm opsiyon sözleşmelerinin değerleme tarihindeki cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerleme tarihinde hesaplanan cari prim tutarları arasındaki farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Futures işlemleri, günlük olarak birincil piyasalarda oluşan fiyatlar ile değerlendirilmekte ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka; gerçeğe uygun değer ve nakış akış risklerinden korunmak için çeşitli gerçeğe uygun değer ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaları yapmaktadır. Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümante etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümante etmektedir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilerin faizleri ancak tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Finansal varlıklar, Banka'nın ticari faaliyetlerinin önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini 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.

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerini 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 defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

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.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (devamı)

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

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, faiz tahsilatları ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Satış yoluyla aktiften silinen kredilerden elde edilen gelir ekteki finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında gösterilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devamı)

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

Banka, 21 Eylül 2012 tarihinde 28418 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler için Yönetmeliğin 7'nci maddesinin 1'inci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarında çıkan farkları 31 Aralık 2015'e kadar belirtilen yüzdelerde ayrılması ile ilgili değişikliğin, ilgili dönemini finansal tablolarına yansıtmıştır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirmesi veya ödemesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın 550,169 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Bunun yanı sıra, 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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 79,466 TL (31 Aralık 2013: 83,217 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 2,064 TL (31 Aralık 2013: 4,961 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3 - 5 yıl arasında belirlenmektedir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

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.

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 amortismana 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:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	10-20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	2-50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter 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.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, Banka gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırmaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye'de faaliyet gösteren 12 bankanın mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri alanında anlaşma ve uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediğinin tespiti amacıyla yürütülen soruşturma Rekabet Kurulu tarafından 8 Mart 2013 tarihinde tamamlanmıştır. Soruşturma sonucunda Banka'ya 10,669 TL idari para cezası verilmesine oyçokluğu ile, Ankara İdare Mahkemelerinde yargı yolu açık olmak üzere karar verilmiştir. İdari para cezası, 22 Temmuz 2013 tarihinde gerekçeli kararın tebliğinden sonra 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi uyarınca dörtte üçü nispetinde 8,002 TL olarak 16 Ağustos 2013 tarihinde ödenmiştir. 19 Eylül 2013 tarihinde Rekabet Kurulu'nun, Banka'ya idari para cezası ödenmesini öngören sözkonusu kararına karşı, Ankara İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmış olup; bağlantı kararı üzerine yetkili kılınan Ankara 2. İdare Mahkemesi'nin 2014/7E sayılı dosyası üzerinden dava süreci devam etmektedir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2014 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 97,662 TL'dir (31 Aralık 2013: 85,927 TL).

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
İskonto Oranı (%)	8.60	9.92
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	5.00	6.45
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 1 Ocak -31 Aralık 2014 hesap dönemine ilişkin 11,396 TL aktüeryal kazanç (1 Ocak - 31 Aralık 2013: 19,201 TL aktüeryal kazanç) "Diğer Kapsamlı Gelir" olarak finansallarda sınıflandırılmış olup 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla "Diğer Sermaye Yedekleri" altında biriken toplam aktüeryal gelir 20,246 TL (31 Aralık 2013: 8,850 TL aktüeryal gelir) tutarına ulaşmıştır.

"Genel Bilgiler" altında detayları verilen Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan "Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı" ("Emekli Sandığı")'nın üyesidir. Emekli Sandığı'nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı'nın 31 Aralık 2014 itibarıyla 2,166 çalışan ve 959 emekli (31 Aralık 2013 itibarıyla 2,401 çalışan ve 918 emekli) üyesi bulunmaktadır.

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

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır.

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

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

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

Tanımlanmış Katkı Planları

Fortis Bank A.Ş. ile gerçekleşen birleşme sonucunda Banka'ya katılan çalışanların üyesi oldukları ikinci bir vakıf olan Güvenlik Vakfı, Vakfeden Banka Yönetim Kurulu'nca da tasdik edilen Vakıf Olağanüstü Genel Kurulu Kararına istinaden 31 Mart 2014 tarihinde gerekli yasal prosedürlerin tamamlanmasının ardından Vakıf nezdindeki emeklilik taahhütlerini Bireysel Emeklilik Sistemine aktarmıştır. Bu tarihten itibaren Banka'nın Güvenlik Vakfı'na yaptığı katkı payı ödemesi de son bulmuştur.

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. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar üzerinden ilgili ülkelerde ödenen kurumlar vergisi ve benzeri vergiler de Türkiye'de tarh olunan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'lik kısmı, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla, diğer taraftan bankaların alacaklarından dolayı elde ettikleri gayrimenkullerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır.

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

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 60,999 TL'dir (31 Aralık 2013: 103,991 TL ertelenmiş vergi gideri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	Cari dönem	**Önceki dönem**
Satılmaya hazır menkul değerlerden	(18,722)	38,810
Riskten korunma muhasebesinden	23,076	(20,463)
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	(2,849)	(4,800)
Toplam	**1,505**	**13,547**

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği menkul kıymetler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleştirilmesi gerçekleştirilmiştir. Birleşme dolayısıyla Banka kayıtlı sermaye tavanı 1,400,000 TL'den 2,204,390 TL'ye, 1,100,000 TL'lik çıkarılmış sermayesi de 1,104,390 TL artışla 2,204,390 TL'ye yükseltilmiştir.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net faiz gelirleri	377,536	208,975	893,452	1,084,542	2,564,505
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	223,494	153,419	430,871	283,968	1,091,752
Ticari kar/zarar	269	594	(1,005)	(356,539)	(356,681)
Temettü gelirleri	-	-	-	19,278	19,278
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	145,306	31,650	283,474	105,173	565,603
Diğer faaliyet giderleri (-)	353,185	44,133	458,668	1,102,210	1,958,196
Vergi öncesi kar	**102,808**	**287,205**	**581,176**	**(176,134)**	**795,055**
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	172,495	172,495
Net dönem karı	**102,808**	**287,205**	**581,176**	**(348,629)**	**622,560**

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	11,193,768	9,764,889	20,839,272	21,016,715	62,814,644
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	177,245	177,245
Toplam Aktifler	**11,193,768**	**9,764,889**	**20,839,272**	**21,193,960**	**62,991,889**
Bölüm Yükümlülükleri	22,988,933	9,472,711	6,826,822	17,800,444	57,088,910
Özkaynaklar	-	-	-	5,902,979	5,902,979
Toplam Pasifler	**22,988,933**	**9,472,711**	**6,826,822**	**23,703,423**	**62,991,889**

Önceki Dönem (31.12.2013)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net faiz gelirleri	332,308	199,948	759,062	680,921	1,972,239
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	166,804	137,698	251,097	278,884	834,483
Ticari kar/zarar	(442)	(3,407)	(1,271)	76,824	71,704
Temettü gelirleri	-	-	-	4,940	4,940
Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-)	160,378	(8,878)	112,020	218,825	482,345
Diğer faaliyet giderleri (-)	292,867	40,855	406,179	961,956	1,701,857
Vergi öncesi kar	**45,425**	**302,262**	**490,689**	**(139,212)**	**699,164**
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	164,116	164,116
Net dönem karı	**45,425**	**302,262**	**490,689**	**(303,328)**	**535,048**

Önceki Dönem (31.12.2013)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	9,431,252	8,075,811	17,004,574	18,729,125	53,240,762
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	167,866	167,866
Toplam Aktifler	**9,431,252**	**8,075,811**	**17,004,574**	**18,896,991**	**53,408,628**
Bölüm Yükümlülükleri	19,489,191	8,767,630	5,934,189	13,931,180	48,122,190
Özkaynaklar	-	-	-	5,286,438	5,286,438
Toplam Pasifler	**19,489,191**	**8,767,630**	**5,934,189**	**19,217,618**	**53,408,628**

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 25 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2013 yılı net bilanço karını teşkil eden 535,048 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 26,752 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.43 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.05 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e ayrıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXIV. Sınıflandırmalar

Cari yıl itibarıyla Banka, önceki dönemlerde "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" altında göstermekte olduğu geçmiş yıllara ait özel karşılıklardan cari dönem iptallerini ve tahsili gecikmiş alacak portföy satışından elde edilen gelirlerini "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında sınıflandırmıştır. Cari dönemdeki bu gösterimle uyum sağlamak amacıyla 31 Aralık 2013 tarihli gelir tablosunda ilgili hesaplar arasında 87,327 TL sınıflandırma işlemi yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; 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", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2014 itibarıyla %13.96 (31 Aralık 2013: %14.23) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı yönetmeliğin Ek-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar'ın kredi riskine esas tutarlarının hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in Ek-2'sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı yönetmeliğin Ek-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesi 7'nci fıkrası uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları									
Cari Dönem-31.12.2014	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%1250**
Kredi Riskine Esas Tutar										
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14,071,345	-	-	-	-	108,456	-	-	96,746	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	346,119	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-
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	-	-	1,313,765	1,060,726	-	459,380	4,621	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	20,385,120	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	19,596,979	407,035	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	5,848,221	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	20,149	-	254,414	125,331	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	7,753	-	2,127	1,526,331	2,715,622	1,705	-
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	770,710	-	29,849	-	2	1,292,129	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**14,842,055**	**-**	**1,689,733**	**6,936,849**	**19,596,981**	**22,908,663**	**1,656,283**	**2,715,622**	**98,451**	**-**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**337,947**	**3,468,425**	**14,697,736**	**22,908,663**	**2,484,425**	**5,431,244**	**246,128**	**-**

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (devamı)

	Risk Ağırlıkları									
Önceki Dönem-31.12.2013	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%1250**
Kredi Riskine Esas Tutar										
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,777,742	-	-	-	-	143,176	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	284,303	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	4,286	-	-	-	-
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	-	-	829,610	861,663	-	375,412	12,863	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	20,121,169	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	11,830,769	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	4,762,102	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	323,122	16,923	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	568,702	1,249,767	2,775,002	40,018	-
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	680,115	-	13,553	-	-	2,584,590	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**11,457,857**	**-**	**1,127,466**	**5,623,765**	**11,830,769**	**24,120,457**	**1,279,553**	**2,775,002**	**40,018**	**-**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**225,493**	**2,811,883**	**8,873,077**	**24,120,457**	**1,919,330**	**5,550,004**	**100,045**	**-**

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Krd. Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	3,965,965	3,488,023
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	59,032	69,240
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	337,591	300,586
Özkaynak	7,614,824	6,860,593
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100	13.96	14.23
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	10.26	-
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	10.26	-

(*) Operasyonel risk, Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem
Çekirdek Sermaye	**31.12.2014**
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652
Hisse senedi ihraç primleri	2,565
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	2,801,333
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	91,991
Kâr	632,057
Net Dönem Kârı	622,560
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**5,933,125**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	18,811
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	79,750
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	238,870
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**337,431**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**5,595,694**

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2014
İLAVE ANA SERMAYE	**-**
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)	232,440
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**232,440**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**232,440**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	232,440
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**5,595,694**
KATKI SERMAYE	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	1,419,147
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	609,538
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2,028,685**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**2,028,685**

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2014
SERMAYE	**7,624,379**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	6,347
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(-)	3,192
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	16
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	**7,614,824**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	**-**
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	9,226
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	96,746

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	**Toplam tutar**
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (01.01.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) (*)	1,651,587	1,651,587

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7. ve 8. maddelerinde yer alan şartlara haiz olmayıp, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren her bir yıl %10 oranında azaltılarak dikkate alınacak borçlanma araçlarını içermektedir.

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Önceki Dönem 31.12.2013
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	2,204,390
Nominal Sermaye	2,204,390
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	200,262
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,565
Hisse Senedi İptal Karları	-
Yedek Akçeler	2,245,489
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	544,545
Net Dönem Kârı	535,048
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	101,391
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	212,970
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	76,969
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	473,933
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**4,960,710**
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	537,702
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	527
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,462,838
Satılmaya Hazır Men. Değ. ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(93,699)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1,907,368**
SERMAYE	**6,868,078**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**7,485**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	6,763
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	631
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	91
Toplam Özkaynak	**6,860,593**

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	**IFC**	**IFC**	**BNP Paribas**	**BNP Paribas**	**EBRD**	**BNP Paribas**	**EBRD**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315	XS0947781828
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu							
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	232.4	-	483.7	281.4	151.1	351.8	151.1
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	232.4	116.2	492.5	281.4	151.1	351.8	151.1
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34700001	34701030	34701100	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.07.2007	29.06.2005	04.11.2011	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2013	28.06.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadesiz	15.07.2015	04.11.2023	20.07.2024	14.05.2024	27.06.2023	28.06.2023
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	31.07.2017	15.07.2010	04.11.2018	20.07.2019	14.05.2019	27.06.2018	28.06.2018
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri							
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %3.5	LIBOR + %3.18	Euribor+%4.75	Euribor+%4.75	LIBOR + %5.75	Euribor + %2.10	LIBOR + %3.40
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Var	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği							
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	geri ödeme opsiyonu kullanımı (*)	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	tamamen	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	(*)	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	isteğe bağlı	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	TEB	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği							
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	katkı sermaye	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (**)	Madde 7/2 (ç), (f), (i), (j)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler: (devamı)

(*) Banka'nın IFC'den 31 Temmuz 2007 tarihinde temin ettiği ilave ana sermaye borçlanma aracı, geri ödeme opsiyon tarihinde, 31 Temmuz 2017, geri ödenmemesi durumunda, IFC'ye hisse senedine dönüştürme hakkı tanıyacak şekilde yapılandırılmıştır. Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.

(**) Madde 7/2 altında geçen (ç) fıkrası borçlanma aracının faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek unsur içermesini; (f) fıkrası borçlanma aracının bankaya faiz ve temettü ödemelerinin iptali konusunda yetki vermesini, (i) ve (j) fıkraları borçlanma aracının hisse senedine dönüşme/silinme ve değer azaltma koşullarını içermektedir. Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler:

Banka, maruz kaldığı veya gelecekte kalabileceği risklerin tanımlanmasını ve değerlendirilmesini, sözkonusu riskleri karşılamak için yeterli görülen sermayenin sağlanmasını ve risklerin izlenmesi ve yönetilmesine yönelik doğru risk yönetimi tekniklerinin geliştirilmesini ve uygulanmasını temin etmek amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci (Değerlendirme Süreci)" oluşturmuştur. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in 56. Maddesinde belirtildiği üzere Değerlendirme Sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi sorumluluğu Grup Risk Yönetimi'ne (GRY) aittir. Değerlendirme Sürecine yönelik en uygun kapsam ve yaklaşım için gerekli durumlarda GRY, İç Denetim, İç Kontrol ve Mali İşler birimlerinin de katkılarını talep ve sürece dahil eder. Değerlendirme süreci, sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılamayan riskler dahil olmak üzere risk odaklıdır, geleceğe yöneliktir, ve risk türleri ile gerekli sermaye seviyesi arasında açık bir ilinti oluşturur. Değerlendirme sürecinde dikkate alınan risk türleri değerlendirme raporunda ve Risk Yönetimi Yönetmeliği'nde tanımlanmıştır.

Süreç ve değerlendirme raporu Risk Politikaları Komitesi ve Denetim Komitesi tarafından onaylandıktan sonra Yönetim Kurulu'na sunulur.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

"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.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 7 Şubat 2014 tarihli ve 28906 Resmî Gazetelerde yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik'te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında "değer kaybına uğramış" krediler olarak kabul edilir.

Banka, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır**.**

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14,185,386	13,124,431
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	381,286	343,111
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2	2,058
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,854,892	2,876,048
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	21,416,730	22,870,262
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	20,449,422	15,992,636
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,848,221	5,260,052
Tahsili gecikmiş alacaklar	400,881	378,017
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,253,538	4,144,424
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	2,092,748	2,094,381

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

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememe riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2014 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 4,861,886 TL ve 6,782,394 TL olup, toplam canlı nakdi krediler içindeki payı sırasıyla %10.81 ve %15.07'dir.

31 Aralık 2014 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 4,558,356 TL ve 5,753,602 TL olup, toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %38.43 ve %48.51'dir.

31 Aralık 2014 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla %4.50 ve %6.29'dur.

31 Aralık 2014 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 609,538 TL'dir (31 Aralık 2013: 537,702 TL).

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	7,666,370	6,117,942
Bankalardan alacaklar	802,978	324,288
Diğer para piyasaları	550,169	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	87,567	653,630
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	590,742	698,700
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	60,800	112,245
Satılmaya hazır menkul kıymetler	4,312,769	4,258,648
Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler	317,360	292,956
Verilen krediler	45,392,210	38,134,957
Toplam	**59,780,965**	**50,593,366**
Şarta bağlı yükümlülükler	11,860,941	11,342,019
Taahhütler	12,633,845	11,451,278
Toplam	**24,494,786**	**22,793,297**
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	**84,275,751**	**73,386,663**

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	**Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar**	**Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, net**	**Toplam**
Verilen krediler			
Ticari krediler	29,333,974	1,366,356	30,700,330
Tüketici kredileri	11,451,287	710,433	12,161,720
Kredi Kartları	2,386,647	143,513	2,530,160
Diğer Krediler	-	-	-
Toplam	**43,171,908**	**2,220,302**	**45,392,210**

Önceki Dönem	**Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar**	**Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, net**	**Toplam**
Verilen krediler			
Ticari krediler	24,031,477	1,069,474	25,100,951
Tüketici kredileri	9,738,680	632,355	10,371,035
Kredi Kartları	2,463,627	199,344	2,662,971
Diğer Krediler	-	-	-
Toplam	**36,233,784**	**1,901,173**	**38,134,957**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Ticari krediler	740,105	609,055
Tüketici kredileri	233,525	440,937
Kredi Kartları	2,295	3,642
Toplam	**975,925**	**1,053,634**

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, TEBCORE adı verilen ve Banka'nın derecelendirme skalasına bağlanan içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Bireysel ve İşletme Bankacılığı kredileri Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %39.57'ini oluşturmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı %
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	35.54
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	27.68
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	31.96
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	4.82
	Toplam	**100.00**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları																
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	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	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	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	**Toplam**
Cari Dönem																	
Yurtiçi	242,252	75,622	-	-	-	790,846	15,689,494	13,365,478	2,854,301	468,752	7,615,519	-	-	-	-	1,050,906	42,153,170
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	174,765	25,024	3,623	1,708	9	6,659	-	-	-	-	-	211,788
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	62,336	11	2,007	460	-	1,248	-	-	-	-	-	66,062
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	108,069	-	-	-	-	173	179,707	30,948	26,710	2,245	76,211	-	-	-	-	326	424,389
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	15,533	25,954	933	1,137	-	1,797	-	-	-	-	-	45,354
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177,240	177,240
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	636	2	-	-	235,767	5,496,540	2,037,006	39,794	-	29,573	-	-	-	-	69,687	7,909,005
Toplam	**350,321**	**76,258**	**2**	**-**	**-**	**1,279,420**	**21,416,730**	**15,439,995**	**2,924,110**	**471,006**	**7,731,007**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,298,159**	**50,987,008**

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

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil: (devamı)

	Risk Sınıfları																
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	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	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	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	**Toplam**
Önceki Dönem																	
Yurtiçi	351	56,531	-	-	-	507,777	16,392,923	7,153,335	2,317,559	348,298	8,062,169	-	-	-	-	2,224,026	37,062,969
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	111,176	10,808	-	67	137	-	-	-	-	-	6,687	128,875
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	98,469	-	-	-	-	-	-	-	-	-	780	99,249
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	142,825	-	-	-	-	3,928	123,107	28,479	18,812	26	-	-	-	-	-	-	317,177
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	10,933	89,105	6,519	759	45	-	-	-	-	-	-	107,361
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167,861	167,861
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	631	4,286	-	-	319,755	4,620,302	1,854,145	43,853	-	31,621	-	-	-	-	205,603	7,080,196
Toplam	**143,176**	**57,162**	**4,286**	**-**	**-**	**1,052,038**	**21,236,245**	**9,042,478**	**2,381,050**	**348,506**	**8,093,790**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,604,957**	**44,963,688**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

	Risk Sınıfları																		
Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	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	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan-dırılmış alacaklar	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	TP (*)	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	1,070,930	1,048,089	219,959	27,094	1,953	-	-	-	-	-	2,178,137	189,888	2,368,025
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1,048,706	1,035,227	216,788	27,025	1,612	-	-	-	-	-	2,147,437	181,921	2,329,358
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	22,224	12,862	3,171	69	341	-	-	-	-	-	30,700	7,967	38,667
Sanayi	-	1	-	-	-	-	12,187,799	4,957,685	472,910	137,744	70,506	-	-	-	-	-	11,489,331	6,337,314	17,826,645
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	443,856	289,702	28,197	9,077	4,395	-	-	-	-	-	543,846	231,381	775,227
İmalat Sanayi	-	1	-	-	-	-	11,608,085	4,641,952	441,108	128,568	65,411	-	-	-	-	-	10,846,385	6,038,740	16,885,125
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	135,858	26,031	3,605	99	700	-	-	-	-	-	99,100	67,193	166,293
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,539,689	938,834	193,648	36,419	13,486	-	-	-	-	-	2,408,850	1,313,226	3,722,076
Hizmetler	350,321	76,257	2	-	-	1,279,420	5,058,379	3,283,411	466,391	119,826	183,295	-	-	-	-	977,806	9,225,280	2,569,828	11,795,108
Toptan ve Perakende Ticaret	-	10,510	-	-	-	-	1,961,209	1,175,922	136,897	35,637	9,595	-	-	-	-	838	2,747,693	582,915	3,330,608
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	556,566	225,254	87,488	4,302	15,304	-	-	-	-	-	533,113	355,801	888,914
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,089,504	719,171	68,246	47,428	10,781	-	-	-	-	5	1,459,260	475,875	1,935,135
Mali Kuruluşlar	350,321	-	-	-	-	1,279,420	139,038	39,715	7,245	444	10,519	-	-	-	-	976,589	2,452,958	350,333	2,803,291
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	2,906	-	-	-	-	758,792	606,889	110,127	19,474	3,986	-	-	-	-	-	826,744	675,430	1,502,174
Serbest Meslek Hizmetleri	-	1,937	2	-	-	-	268,667	330,567	33,303	9,148	109,377	-	-	-	-	19	678,943	74,077	753,020
Eğitim Hizmetleri	-	1	-	-	-	-	33,946	52,741	8,809	408	9,544	-	-	-	-	180	91,938	13,691	105,629
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	60,903	-	-	-	-	250,657	133,152	14,276	2,985	14,189	-	-	-	-	175	434,631	41,706	476,337
Diğer	-	-	-	-	-	-	559,933	5,211,976	1,571,202	149,923	7,461,767	-	-	-	-	320,353	14,450,993	824,161	15,275,154
Toplam	**350,321**	**76,258**	**2**	-	-	**1,279,420**	**21,416,730**	**15,439,995**	**2,924,110**	**471,006**	**7,731,007**	-	-	-	-	**1,298,159**	**39,752,591**	**11,234,417**	**50,987,008**

(*) Dövize endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

	Risk Sınıfları																	
Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	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	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan-dırılmış alacaklar	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	TP (*)	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	1,563,044	175,545	166,131	21,208	354	-	-	-	-	-	1,761,622	164,660	1,926,282
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1,544,286	170,108	164,850	20,717	330	-	-	-	-	-	1,738,525	161,766	1,900,291
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	18,758	5,437	1,281	491	24	-	-	-	-	-	23,097	2,894	25,991
Sanayi	-	9	-	-	-	-	11,329,370	2,780,573	370,712	109,351	12,778	-	-	-	-	-	9,078,303	5,524,490	14,602,793
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	363,840	172,912	21,210	3,902	364	-	-	-	-	-	462,759	99,469	562,228
İmalat Sanayi	-	9	-	-	-	-	10,744,741	2,598,702	347,270	105,347	12,388	-	-	-	-	-	8,485,289	5,323,168	13,808,457
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	220,789	8,959	2,232	102	26	-	-	-	-	-	130,255	101,853	232,108
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,665,600	467,895	162,217	26,409	5,174	-	-	-	-	-	1,897,838	1,429,457	3,327,295
Hizmetler	143,176	57,140	4,286	-	-	1,051,813	5,340,075	1,798,517	284,272	71,002	11,710	-	-	-	-	401,240	6,110,552	3,052,679	9,163,231
Toptan ve Perakende Ticaret	-	6,929	-	-	-	-	2,010,955	576,928	97,573	24,117	2,463	-	-	-	-	-	2,152,469	566,496	2,718,965
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	511,091	94,670	48,033	3,330	382	-	-	-	-	-	412,874	244,632	657,506
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,340,343	302,695	44,660	28,895	1,000	-	-	-	-	5	1,136,838	580,760	1,717,598
Mali Kuruluşlar	143,176	-	-	-	-	1,051,813	133,565	434,633	1,743	1,974	6,457	-	-	-	-	401,235	1,151,336	1,023,260	2,174,596
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	2,500	-	-	-	-	837,008	242,359	61,479	7,678	718	-	-	-	-	-	581,813	569,929	1,151,742
Serbest Meslek Hizmetleri	-	2,307	4,286	-	-	-	262,516	79,224	17,279	2,941	514	-	-	-	-	-	319,092	49,975	369,067
Eğitim Hizmetleri	-	1	-	-	-	-	37,654	14,911	2,164	205	45	-	-	-	-	-	52,823	2,157	54,980
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	45,403	-	-	-	-	206,943	53,097	11,341	1,862	131	-	-	-	-	-	303,307	15,470	318,777
Diğer	-	13	-	-	-	225	338,156	3,819,948	1,397,718	120,536	8,063,774	-	-	-	-	2,203,717	15,637,027	307,060	15,944,087
Toplam	**143,176**	**57,162**	**4,286**	**-**	**-**	**1,052,038**	**21,236,245**	**9,042,478**	**2,381,050**	**348,506**	**8,093,790**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,604,957**	**34,485,342**	**10,478,346**	**44,963,688**

(*) Dövize endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları	**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	126,656	-	-	-	387
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	47	252	591	669	74,062
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	493,954	106,911	70,949	121,921	76,834
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,151,061	1,056,480	1,151,736	2,873,019	5,684,481
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,009,067	922,867	694,118	1,313,515	5,458,896
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	430,679	44,912	61,265	127,019	2,220,311
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	85,483	7,615,951
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	37,389	-	-	-	-
Genel Toplam	**11,248,853**	**2,131,422**	**1,978,659**	**4,521,626**	**21,130,922**

Önceki Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları	**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	142,825	-	-	-	351
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	94	571	28	3,402	52,436
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	428,163	28,513	44,220	77,025	18,034
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,758,704	854,950	1,213,569	2,483,728	5,659,876
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,390,102	242,399	371,002	614,629	3,042,517
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	328,219	21,986	40,659	84,166	1,861,987
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	291,255	246,215	383,811	7,140,888
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	1,083,010	137,368	102,417	-	-
Genel Toplam	**11,131,117**	**1,577,042**	**2,018,110**	**3,646,761**	**17,776,089**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Yurtdışında bulunan banka ve aracı kurumlardan olan alacaklara bunların kurulu olduğu ülkenin merkezi yönetiminden alacakları için uygulanandan daha düşük bir risk ağırlığı uygulanmamakla birlikte, derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan kalan vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, kalan vadesi 3 ay ve daha uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmaktadır. Kurumsal alacaklar için, merkezi yönetimden alacaklara uygulanan risk ağırlığı ile %100 risk ağırlığından yüksek olanı uygulanmaktadır.

Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

OECD Kredi Kalitesi Kademesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
		Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	%0	%20	%50	%100
1	%0	%20	%50	%100
2	%20	%20	%50	%100
3	%50	%50	%50	%100
4	%100	%100	%100	%100
5	%100	%100	%100	%100
6	%100	%100	%100	%100
7	%150	%150	%150	%150

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	14,750,893	-	1,704,429	6,942,269	20,037,713	23,962,526	1,671,202	2,715,622	98,451	-	560,615
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	14,842,055	-	1,689,733	6,936,849	19,596,981	22,908,663	1,656,283	2,715,622	98,451	-	560,615

Önceki Dönem:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	11,457,857	-	1,135,516	5,725,797	12,056,635	25,261,006	1,280,103	2,775,002	40,018	-	558,470
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	11,457,857	-	1,127,466	5,623,766	11,830,769	24,120,458	1,279,553	2,775,002	40,018	-	558,470

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	**Krediler**			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları**	**Karşılıklar**
Tarım	59,304	184,683	1,947	37,178
Çiftçilik ve Hayvancılık	58,944	178,991	1,887	36,868
Ormancılık	-	4,912	52	-
Balıkçılık	360	780	8	310
Sanayi	332,135	497,667	5,247	224,756
Madencilik ve Taşocakçılığı	23,526	24,544	259	16,594
İmalat Sanayi	308,325	470,806	4,964	207,999
Elektrik, Gaz, Su	284	2,317	24	163
İnşaat	70,669	106,228	1,120	42,585
Hizmetler	233,176	387,906	4,090	141,923
Toptan ve Perakende Ticaret	81,914	124,056	1,308	55,257
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9,632	44,256	467	5,954
Ulaştırma Ve Haberleşme	89,051	93,867	990	53,342
Mali Kuruluşlar	960	2,581	27	592
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	25,904	62,907	663	10,663
Serbest Meslek Hizmetleri	16,915	33,447	353	10,132
Eğitim Hizmetleri	948	4,839	51	599
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7,852	21,953	231	5,384
Diğer	425,127	642,937	6,781	273,088
Toplam	**1,120,411**	**1,819,421**	**19,185**	**719,530**

Önceki Dönem	**Krediler**			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları**	**Karşılıklar**
Tarım	48,380	126,551	3,407	28,206
Çiftçilik ve Hayvancılık	47,639	120,715	3,250	27,917
Ormancılık	-	4,494	121	-
Balıkçılık	741	1,342	36	289
Sanayi	280,572	383,807	10,333	170,819
Madencilik ve Taşocakçılığı	17,885	28,606	770	13,266
İmalat Sanayi	262,400	354,569	9,546	157,357
Elektrik, Gaz, Su	287	632	17	196
İnşaat	54,568	85,179	2,293	27,918
Hizmetler	187,888	333,335	8,974	115,355
Toptan ve Perakende Ticaret	65,600	99,021	2,666	42,067
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,538	35,631	959	3,998
Ulaştırma Ve Haberleşme	75,593	96,728	2,604	47,017
Mali Kuruluşlar	614	2,339	63	477
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	16,052	39,239	1,056	8,270
Serbest Meslek Hizmetleri	16,213	38,610	1,040	10,085
Eğitim Hizmetleri	849	3,512	95	530
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,429	18,255	491	2,911
Diğer	296,713	632,256	17,024	185,778
Toplam	**868,121**	**1,561,128**	**42,031**	**528,076**

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	31.12.2013 Bakiyesi	**Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları**	**Karşılık İptalleri**	**Aktiften Silinenler**	**Diğer Ayarlamalar***	**31.12.2014 Bakiyesi**
Özel Karşılıklar	528,076	511,908	(145,977)	(174,477)	-	719,530
Genel Karşılıklar	537,702	80,131	(8,295)	-	-	609,538

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

	31.12.2012 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar*	31.12.2013 Bakiyesi
Özel Karşılıklar	385,767	365,723	(109,167)	(114,247)	-	528,076
Genel Karşılıklar	405,305	229,549	(97,152)	-	-	537,702

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon yöntemi ile günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

a) i) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	20,403
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	786
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7,402
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,124
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	29,317
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	59,032
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**737,900**

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	20,310	24,856	16,612	17,433	23,084	12,486
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	7,284	13,219	4,265	6,807	15,529	3,803
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	851	1,131	525	1,139	2,254	570
Karşı Taraf Kredi Riski	35,101	56,384	27,985	31,168	49,993	17,344
Toplam Riske Maruz Değer (*)	**794,310**	**1,088,155**	**658,613**	**706,824**	**906,625**	**479,850**

(*) "Toplam Riske Maruz Değer", piyasa riskleri için hesaplanan sermaye yükümlülükleri toplamının 12.5 ile çarpılması suretiyle hesaplanmıştır.

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b) Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler:

Türev işlem yapmak isteyen müşterilerin limit talepleri, ilgili iş koluna göre farklı kredi komitelerinde değerlendirilir. Kredi komitesi tarafından onaylanan limit tutarları risk ağırlıklı limitlerdir. Risk ağırlıklı limitler kapsamında takip edilecek risk tutarı hesaplanırken, işlemin nominal tutarına; işlemin vadesine, tipine, para birimine, yapılış amacına göre değişen ve her bir risk faktörünün tarihsel hareketliliği üzerine kurulan oranlarla çarpılır. Güncellemeler, piyasalarda yüksek dalgalanmaların sıklıkla yaşandığı zamanlar haricinde genellikle yıllık bazda yapılır. Diğer bir deyişle, piyasalarda yüksek dalgalanmalar olması durumunda, mevcut tablolar risk hesaplamalarını yeterli bir şekilde karşılamıyorsa, tüm tablolar yıllık süreyi beklemeden tekrar gözden geçirilir.

Tablo hesaplamalarında, farklı tarihsel periyotlar göz önüne alınarak analizler düzenlenir. Veri seti içine geçmişte yüksek dalgalanma olan bir periyot var ise, geçmişte yüksek dalgalanmaların olduğu periyotta ve sonuçlarda alınan tarihsel dönem kritik olabilmektedir. Ayrıca, tarihsel dalgalanmalarda, benzer çalışma kastedilen bir veri için de ayrıca düzenlenmektedir. Süreçte, BNPP tarafından sağlanan referanslar da ayrıca göz önüne alınmaktadır. En sonunda, tüm sonuçlar önce iş kolları, sonrasında da Piyasa Riski Komitesinde tartışılır. Son karar Risk Politikası Komitesi tarafından alınır ve alternatiflerin arasından biri seçilerek uygulamaya alınır.

Türev ürün müşterisi işlemi yapılış amacına göre ikiye ayrılmaktadır. Bu ayrışma sırasında müşteri, yapmış olduğu farklı işlemlerle değerlendirilmeyip, hangi gruba girdiği müşteri özelinde tüm işlemlerini kapsayacak şeklinde karar verilir. İlgili Krediler Bölümü, müşterinin Alım/Satım Amaçlı Türev Limiti ya da Korunma Amaçlı Türev Limiti kapsamında değerlendirileceğine karar verir.

Prensipte, tüm bireysel müşteriler, alım/satım amaçlı olarak değerlendirilmekte ve %100 nakit ve benzeri teminatla çalışılmaktadır. Ticari ve Kurumsal müşteriler ise firma bazında değerlendirilerek alınan karar neticesinde farklı teminat koşullarıyla çalışılmaktadır. Müşteriler ile belirlenen teminat şartlarına göre günlük bazda riskler takip edilmekte, içsel olarak belirlenen kurallar çerçevesinde gerekli görülen durumlarda ek teminat talepleri yapılmaktadır.

Bankalar ile gerçekleştirilen türev işlemlerde ise karşı kurumdan ISDA, CSA ve GMRA anlaşmaları talep edilmektedir. Prensip olarak bu anlaşmaların imzalanmadığı bankalarla türev işlemler gerçekleştirilmemektedir. Sözleşme şartları dikkate alınarak türev işlem gerçekleştirilen bankalar ile günlük bazda teminat yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu şekilde olası karşı taraf riski minimize edilmektedir.

Açık olan tüm türev işlemleri piyasa verileri kullanılarak günlük olarak değerlenmekte ve oluşan evalüasyon tutarları sisteme yüklenmektedir. Yeni bir işlem yapıldığında ilgili risk ağırlıkları ile hesaplanan risk tutarı sisteme otomatik olarak yansımaktadır. Diğer bir deyişle yapılan tüm türev işlemlerine ilişkin karşı taraf riski bankacılık sistemi üzerinden takip edilmektedir. Bu çerçevede müşteri işlemleri için gerekli teminat tutarı, işlemin evalüasyon tutarı ve risk ağırlıklı nominal tutarı, teminat şartı ve Banka tarafından belirlenen limit takip kuralları dikkate alınarak günlük olarak takip edilir.

Yapılan işlemlerin işlem bazında sermaye tüketiminin ne kadar olacağının öngörülebilmesi amacıyla simülasyonlar yapılmaktadır. Türev işlem gerçekleştirilen müşteri ve bankaların ratingleri ve Basel II portföyleri her ay tekrar güncellenmekte, tüm bunlar sermaye gereksinimi hesaplamasında ve teminat koşullarının değerlendirilmesinde dikkate alınmaktadır.

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler:

	Alım/Satım Hesapları	Bankacılık Hesapları	Toplam
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	7,009	24,573	31,582
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	272,497	100,265	372,762
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-	-
Diğer	-	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	402,830	83,944	486,774
Netleştirmenin Faydaları	-	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	682,336	208,781	891,117

c) Sermaye gereksinimi BDDK tarafından izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmamaktadır.

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Piyasa riski ölçümleri aylık olarak yapılmaktadır.

b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	31.12.2011	**31.12.2012**	**31.12.2013**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt gelir	1,677,723	2,373,162	2,700,938	2,250,607	15	337,591
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						4,219,889

	31.12.2010	**31.12.2011**	**31.12.2012**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt gelir	1,960,837	1,677,723	2,373,162	2,003,907	15	300,586
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						3,757,326

c) Banka standart metot kullanmamaktadır.

d) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar:

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

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

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile riskine karşı korunmaktadır.

Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 4,538,896 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2013: 2,269,211 TL açık pozisyon) ve 3,767,370 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2013: 2,713,582 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 771,526 TL net açık yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2013: 444,371 TL net kapalı) taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2014	25.12.2014	26.12.2014	29.12.2014	30.12.2014	31.12.2014
USD	2.3142	2.3139	2.3125	2.3172	2.3212	2.3244
JPY	0.0192	0.0193	0.0192	0.0192	0.0195	0.0195
EURO	2.8216	2.8288	2.8092	2.8242	2.8207	2.8144

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2014 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2.2912
JPY	0.0192
EURO	2.8196

Kur riskine duyarlılık:

Banka büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'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 etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2014	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
USD	10 artış	11,166	8,212	2	1
USD	10 azalış	(11,166)	(8,212)	(2)	(1)
EURO	10 artış	(995)	(672)	1	-
EURO	10 azalış	995	672	(1)	-

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

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar: (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,667,627	5,028,459	909,055	7,605,141
Bankalar	73,827	51,047	83,083	207,957
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	13,662	8,206	76	21,944
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	260	1,859	6,149	8,268
Krediler (**)	4,318,748	5,360,154	883,009	10,561,911
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	61,254	-	-	61,254
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	168,998	45,991	669	215,658
Toplam Varlıklar	**6,304,376**	**10,495,716**	**1,882,041**	**18,682,133**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	579,382	8,098	89,389	676,869
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	2,909,659	7,655,045	892,340	11,457,044
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5,955,799	3,434,397	1,205,327	10,595,523
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	294,904	-	294,904
Muhtelif Borçlar	62,818	118,284	613	181,715
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	7,683	7,140	151	14,974
Toplam Yükümlülükler	**9,515,341**	**11,517,868**	**2,187,820**	**23,221,029**
Net Bilanço Pozisyonu	**(3,210,965)**	**(1,022,152)**	**(305,779)**	**(4,538,896)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**3,007,255**	**554,715**	**205,400**	**3,767,370**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	7,723,873	13,958,277	1,009,202	22,691,352
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	4,716,618	13,403,562	803,802	18,923,982
Gayrinakdi Krediler (******)	2,598,729	3,713,397	140,413	6,452,539
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	6,784,916	7,608,071	1,886,138	16,279,125
Toplam Yükümlülükler	8,431,966	8,143,654	1,972,716	18,548,336
Net Bilanço Pozisyonu	(1,647,050)	(535,583)	(86,578)	(2,269,211)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,203,401	390,560	119,621	2,713,582
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	6,605,365	11,528,017	606,223	18,739,605
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	4,401,964	11,137,457	486,602	16,026,023
Gayrinakdi Krediler(******)	3,069,829	3,383,713	135,892	6,589,434

(*) Döviz tevdiat hesapları 477,622 TL (31 Aralık 2013: 671,360 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,641,281 TL (31 Aralık 2013: 2,508,336 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 107,973 TL (31 Aralık 2013: 39,826 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 472,776 TL (31 Aralık 2013: 626,064 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 432,243 TL (31 Aralık 2013: 549,644TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 66,674 TL (31 Aralık 2013: 32,146 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak gerek Likidite Riski gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makroekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

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

Banka limitler dahilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski yaşaması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	532,270	-	-	-	7,934,658	8,466,928
Bankalar	590,581	8,540	8,317	-	-	195,540	802,978
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	42,633	22,095	56,666	63,066	65,471	428,378	678,309
Para Piyasalarından Alacaklar	550,169	-	-	-	-	-	550,169
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	580,530	1,006,119	1,731,083	957,176	16,890	20,971	4,312,769
Verilen Krediler (*)	13,219,948	2,826,095	7,313,662	16,548,223	5,049,464	434,818	45,392,210
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	31,583	87,344	198,433	-	-	-	317,360
Diğer Varlıklar	-	-	10,370	50,383	48	2,410,365	2,471,166
Toplam Varlıklar	**15,015,444**	**4,482,463**	**9,318,531**	**17,618,848**	**5,131,873**	**11,424,730**	**62,991,889**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	617,459	580,665	2,122	-	-	40,299	1,240,545
Diğer Mevduat	27,701,781	4,769,977	186,681	82,902	206	5,456,469	38,198,016
Para Piyasalarına Borçlar	1,756,987	-	-	-	-	-	1,756,987
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,122,666	1,122,666
İhraç Edilen Menkul Değerler	165,887	262,196	563,500	-	-	-	991,583
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,504,430	4,835,946	3,283,830	110,604	112,671	-	10,847,481
Diğer Yükümlülükler	6,776	1,770	41,477	326,838	9,294	8,448,456	8,834,611
Toplam Yükümlülükler	**32,753,320**	**10,450,554**	**4,077,610**	**520,344**	**122,171**	**15,067,890**	**62,991,889**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5,240,921	17,098,504	5,009,702	-	27,349,127
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(17,737,876)	(5,968,091)	-	-	-	(3,643,160)	(27,349,127)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,328,783	1,100,000	-	-	-	-	6,428,783
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1,267,485)	(5,035,764)	(26,250)	-	(6,329,499)
Toplam Pozisyon	**(12,409,093)**	**(4,868,091)**	**3,973,436**	**12,062,740**	**4,983,452**	**(3,643,160)**	**99,284**

(*) 7,098,120 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 6,077 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 315,128 TL tutarında maddi duran varlıkları, 475,472 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 177,240 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 79,466 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 5,902,979 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	6,811,610	6,811,610
Bankalar	93,692	4,048	2,045	-	-	224,503	324,288
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,222	81,065	514,508	61,016	14,872	674,647	1,352,330
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	497,168	1,080,022	1,073,855	1,555,819	30,929	20,855	4,258,648
Verilen Krediler (*)	11,932,821	1,922,493	6,698,651	13,067,450	4,139,381	374,161	38,134,957
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	28,988	80,163	183,805	-	-	-	292,956
Diğer Varlıklar	-	1,948	21,653	29,459	3,252	2,177,527	2,233,839
Toplam Varlıklar	**12,558,891**	**3,169,739**	**8,494,517**	**14,713,744**	**4,188,434**	**10,283,303**	**53,408,628**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,330,881	28,478	8,182	-	-	116,470	1,484,011
Diğer Mevduat	19,667,238	7,272,654	487,812	68,409	-	5,307,850	32,803,963
Para Piyasalarına Borçlar	1,062,443	-	-	-	-	-	1,062,443
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,109,670	1,109,670
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	278,005	432,271	-	-	-	710,276
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,447,824	2,963,171	3,878,348	164,800	117,152	-	8,571,295
Diğer Yükümlülükler	17,433	17,370	40,792	42,180	3,301	7,545,894	7,666,970
Toplam Yükümlülükler	**23,525,819**	**10,559,678**	**4,847,405**	**275,389**	**120,453**	**14,079,884**	**53,408,628**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,647,112	14,438,355	4,067,981	-	22,153,448
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,966,928)	(7,389,939)	-	-	-	(3,796,581)	(22,153,448)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	634,851	2,411,576	-	-	-	-	3,046,427
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1,619,693)	(1,156,183)	(158,017)	-	(2,933,893)
Toplam Pozisyon	**(10,332,077)**	**(4,978,363)**	**2,027,419**	**13,282,172**	**3,909,964**	**(3,796,581)**	**112,534**

(*) 6,850,037 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 3,404 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 321,832 TL tutarında maddi duran varlıkları, 473,933 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 167,861TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 83,217 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 5,286,438 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	1.51
Bankalar	0.20	0.09	-	10.93
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.58	4.03	-	8.41
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.24
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.43	3.59	-	9.44
Verilen Krediler	3.44	3.74	2.94	12.87
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	12.58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.30	-	-	4.67
Diğer Mevduat	1.20	1.99	1.75	9.91
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.32
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.16	-	9.10
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.17	1.77	2.23	8.09

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0.09	-	7.62
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.86	5.44	-	9.49
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.25	5.17	-	9.52
Verilen Krediler	4.18	4.30	3.46	11.77
Vadeye Kadar Elde Tut. Finansal Varlıklar	-	-	-	11.34
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.44	1.37	-	5.60
Diğer Mevduat	2.51	2.60	0.16	8.72
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.68
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8.32
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.67	2.46	2.42	8.12

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

a) 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 farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödenme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

b) "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar– (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	(400)	787,367	%10.34
TRY	500	(850,320)	%(11.17)
EURO	(200)	24,024	%0.32
EURO	200	(21,301)	%(0.28)
USD	(200)	74,226	%0.97
USD	200	(64,730)	%(0.85)
Toplam (Negatif şoklar için)	**(800)**	**885,617**	**%11.63**
Toplam (Pozitif şoklar için)	**900**	**(936,351)**	**%(12.30)**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka'nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Türk parası ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Söz konusu strateji doğrultusunda da vade riski Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Banka net borç veren konumunda bulunmaktadır.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili spesifik stres faktörler göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Bu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir.

Cari Dönem	**Birinci Vade Dilimi (Haftalık)**		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
31 Aralık 2014	**YP**	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	162	143	144	109
En Yüksek (%)	229	164	172	116
En Düşük (%)	126	125	124	104

Önceki Dönem	**Birinci Vade Dilimi (Haftalık)**		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
31 Aralık 2013	**YP**	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	142	161	112	115
En Yüksek (%)	185	193	146	129
En Düşük (%)	109	132	80	107

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,994,317	6,472,611	-	-	-	-	-	8,466,928
Bankalar	195,540	590,581	8,540	8,317				802,978
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	140,264	118,084	197,951	147,625	74,385	-	678,309
Para Piyasalarından Alacaklar	-	550,169	-	-	-	-	-	550,169
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	20,971	249,302	625,156	1,199,718	1,415,016	802,606	-	4,312,769
Verilen Krediler (**)	-	13,098,032	2,584,323	7,321,032	16,901,873	5,086,069	400,881	45,392,210
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	317,360	-	317,360
Diğer Varlıklar	-	-	-	10,370	50,383	48	2,410,365	2,471,166
Toplam Varlıklar	**2,210,828**	**21,100,959**	**3,336,103**	**8,737,388**	**18,514,897**	**6,280,468**	**2,811,246**	**62,991,889**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	40,299	617,459	580,665	2,122	-	-	-	1,240,545
Diğer Mevduat	5,456,469	27,701,781	4,769,977	186,681	82,902	206	-	38,198,016
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,836,933	3,844,300	3,200,762	421,285	1,544,201	-	10,847,481
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,756,987	-	-	-	-	-	1,756,987
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	165,887	262,196	563,500	-	-	-	991,583
Muhtelif Borçlar	-	1,122,666	-	-	-	-	-	1,122,666
Diğer Yükümlülükler	-	1,145,199	75,843	347,356	382,978	11,126	6,872,109	8,834,611
Toplam Yükümlülükler	**5,496,768**	**34,346,912**	**9,532,981**	**4,300,421**	**887,165**	**1,555,533**	**6,872,109**	**62,991,889**
Likidite Açığı	**(3,285,940)**	**(13,245,953)**	**(6,196,878)**	**4,436,967**	**17,627,732**	**4,724,935**	**(4,060,863)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1,791,995	17,410,845	2,216,474	8,376,876	16,182,591	4,968,207	2,461,640	53,408,628
Toplam Yükümlülükler	5,424,320	25,185,994	9,110,854	5,273,486	739,579	1,573,978	6,100,417	53,408,628
Likidite Açığı	**(3,632,325)**	**(7,775,149)**	**(6,894,380)**	**3,103,390**	**15,443,012**	**3,394,229**	**(3,638,777)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) 7,098,120 TL (31 Aralık 2013: 6,850,037 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 6,077 TL (31 Aralık 2013: 3,404 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Toplam
31 Aralık 2014 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,758,172	-	-	-	-	(1,185)	1,756,987
Mevduat	5,456,469	27,779,832	4,818,246	190,530	87,647	425	(135,133)	38,198,016
Bankalar Mevduatı	40,299	617,654	580,992	2,202	-	-	(602)	1,240,545
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,852,160	3,852,189	3,298,751	701,379	1,797,708	(654,706)	10,847,481
Toplam	**5,496,768**	**32,007,818**	**9,251,427**	**3,491,483**	**789,026**	**1,798,133**	**(791,626)**	**52,043,029**
31 Aralık 2013 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,062,666	-	-	-	-	(223)	1,062,443
Mevduat	5,307,850	19,712,320	7,359,152	496,829	73,687	-	(145,875)	32,803,963
Bankalar Mevduatı	116,470	1,331,298	28,556	8,591	-	-	(904)	1,484,011
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,016,195	1,409,771	4,115,659	906,174	1,915,467	(791,971)	8,571,295
Toplam	**5,424,320**	**23,122,479**	**8,797,479**	**4,621,079**	**979,861**	**1,915,467**	**(938,973)**	**43,921,712**

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2014 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	14,542	452,124	225,274	-	691,940
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	23,264	99,107	365,013	543,056	68	1,030,508
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	936,087	930,247	1,238,720	761,673	34,250	3,900,977
Swap para satım sözleşmesi	7,303,718	2,873,581	3,504,691	2,240,117	117,201	16,039,308
Swap faiz satım sözleşmesi	1,226	7,676	17,068	26,423	669	53,062
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,602,410	1,993,020	4,179,510	12,714	-	8,787,654
Toplam	**10,866,705**	**5,918,173**	**9,757,126**	**3,809,257**	**152,188**	**30,503,449**
31 Aralık 2013 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	497,383	7,718	124,002	-	629,103
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	16,296	3,458	131,843	102,146	630	254,373
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,689,767	937,028	1,407,110	371,446	-	4,405,351
Swap para satım sözleşmesi	2,968,384	3,314,337	2,727,239	1,016,684	-	10,026,644
Swap faiz satım sözleşmesi	14,002	16,075	42,538	38,654	3,100	114,369
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,415,519	2,995,020	4,581,282	11,501	-	10,003,322
Toplam	**7,103,968**	**7,763,301**	**8,897,730**	**1,664,433**	**3,730**	**25,433,162**

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 31 Aralık 2014 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

Kredi riski azaltım teknikleri:

a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeyle ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi, Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır.

b) Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar,

Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlenip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehnin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

c) Alınan ana teminat türleri,

Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonosu, fon, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Ayrı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

d) Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği,

Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler,

Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonosu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri: (devamı)

f) Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Cari Dönem

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	350,321	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	69,224	35,494	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2	-	-	-
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	1,259,428	93,937	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	20,385,119	1,127,897	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	15,104,769	461,735	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,924,110	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	452,485	364	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,731,007	-	-	-
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	1,298,103	58	-	-
Toplam	**49,574,568**	**1,719,485**	**-**	**-**

Önceki Dönem

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	143,176	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	56,861	1,533	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,286	-	-	-
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	991,461	128,187	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	20,121,169	1,305,357	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8,873,076	281,814	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,381,051	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	348,506	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	8,093,402	1,226	-	-
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	2,587,301	17,656	-	-
Toplam	**43,600,289**	**1,735,773**	**-**	**-**

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar:

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar,

Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Banka ve bağlı ortaklıklarının Risk Yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurulları'na, Banka bünyesindeki Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurulu adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Bankadaki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve TEB Grubu risk kültürünün tüm personel tarafından benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerin asli görevidir.

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu,

Risk Yönetimi faaliyetleri, risk ölçümü, risklerin izlenmesi, risklerin kontrolü ve raporlanması aktivitelerinden oluşur. Risk Yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi Başkanı Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği,

Risk ölçümü ve izleme sonuçlarının Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetime düzenli olarak ve zamanında raporlanması amacıyla;

- Banka risklerinin; Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Genel Müdürlük'e, denetçilere, banka otoritelerine, derecelendirme kuruluşlarına ve neticede kamuya ayrıntılı ve güvenilir bir şekilde raporlanmasının temin edilmesi ve daha genel olarak risk yönetimini ilgilendiren konularda yasal merciler, denetim ve derecelendirme kuruluşları ile ilişkilerin sürdürülmesi,

- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasının sağlanması, limit aşımlarına yönelik tespitlerde bulunulması ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisini değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri yapılarak sonuçların düzenli olarak ve zamanında Yönetim Kurulu'na veya Üst Düzey Yönetim'e raporlanması,

- Pozisyon ve fiyatlarla ilgili veri takibi; risk bakiyelerini izleme, limit aşımlarını tespit ve takip etmek, çeşitli senaryo analizleri yapmak, riske maruz tutarları belirleyip raporlamak, diğer faaliyet alanları ve birimlerle koordinasyonu,

- Banka'nın kullandığı risk ölçüm modellerinden günlük raporlar üretmek ve raporları analiz etmek, sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak ve limitlere uyumun izlenmesi,

- Her bir risk için birim/kuruluş bazında belirlenen limitlerin toplulaştırılarak konsolide bazda izlenmesi hususlarının gerçekleştirilmesi izlenir.

Grup Risk Yönetimi tarafından, risk ölçüm ve izleme sonuçlarının akıbeti takip edilerek, doğrudan veya Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na sunulur.

i) Kredi Riski

Banka, Kurumsal ve KOBİ segmentleri için iç derecelendirme modellerine sahiptir. Başvuru ve davranışsal skorkartlar ise İşletme ve Bireysel segmentler için kullanılmaktadır.

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar: (devamı)

ii) Piyasa Riski

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırılımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişmekle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin, ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. Banka'nın ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.

Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

Banka'nın ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakış açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarından haberdar olmak amacıyla stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz üzerine, mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydan gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilmektir.

Bono portföyü için belirlenen nominal tutar limitleri, alım-satım portföyü için belirlenen Riske Maruz Değer ("RMD") limitleri ve faiz riskinin takibi için oluşturulan PV01 limitleri günlük olarak hesaplanarak takip edilmekte ve yönetime raporlanmaktadır.

Ayrıca bilançodaki tüm ürünler için gerek Faiz Oranı gerekse Likidite GAP hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlama ve vade tarihleri yanı sıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

Piyasa ve Likidite Riski Komiteleri için aylık rapor hazırlanır. Raporlar gün sonu pozisyonları ve aylık/yıllık kümüle kar/zarar rakamlarını ile ay içinde alınan belli başlı pozisyonları içerir.

Tüm limit ve risk pozisyonları Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na da sunulur.

d) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler

Banka kredi riski azaltımında kullanılan teminatların yasal geçerliliğini temin eder ve sermaye yeterliliği düzenlemesinde gerekli olan operasyonel standartlara uyum sağlar. Teminatların piyasa değeri düzenli olarak güncellenir. Tüm fiziki teminatlar sigortalanır. Teminat tutarlarında veya teminat kalitesindeki eksiklikler izleme sistemi aracılığı ile saptanır ve önlemler ilgili gruplar tarafından alınır.

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar	**51,375,486**	**43,010,849**	**51,465,416**	**43,276,801**
Para Piyasalarından Alacaklar	550,169	-	550,169	-
Bankalar	802,978	324,288	802,978	324,288
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,312,769	4,258,648	4,312,769	4,258,648
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	317,360	292,956	341,671	288,676
Verilen Krediler	45,392,210	38,134,957	45,457,829	38,405,189
Finansal Borçlar	**54,157,278**	**45,741,658**	**54,143,022**	**45,723,147**
Bankalar Mevduatı	1,240,545	1,484,011	1,240,626	1,484,456
Diğer Mevduat	38,198,016	32,803,963	38,202,689	32,804,974
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	12,604,468	9,633,738	12,604,468	9,633,738
İhraç Edilen Menkul Değerler	991,583	710,276	972,573	690,309
Muhtelif Borçlar	1,122,666	1,109,670	1,122,666	1,109,670

(*) Para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler vadeye kadar elde tutulan, satılmaya hazır faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların 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 kısa vadeli olmalarından dolayı defter değeri gerçeğe uygun 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. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlenmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direk ya da indirek olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlenmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlenmiştir.

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

31 Aralık 2014	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Finansal Varlıklar	**4,371,580**	**668,553**	**-**	**5,040,133**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	87,567	590,742	-	678,309
Devlet Borçlanma Senetleri	*87,567*	-	-	*87,567*
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	*590,742*	-	*590,742*
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	60,800	-	60,800
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,284,013	17,011	-	4,301,024
Devlet Borçlanma Senetleri	*4,284,013*	*7,785*	-	*4,291,798*
Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	-	*9,226*	-	*9,226*
Finansal Yükümlülükler	**-**	**744,683**	**-**	**744,683**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	430,813	-	430,813
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	313,870	-	313,870

31 Aralık 2013	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Finansal Varlıklar	**4,885,017**	**827,797**	**-**	**5,712,814**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	653,630	698,700	-	1,352,330
Devlet Borçlanma Senetleri	*653,630*	-	-	*653,630*
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	*698,700*	-	*698,700*
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	112,245	-	112,245
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,231,387	16,852	-	4,248,239
Devlet Borçlanma Senetleri	*4,230,167*	*7,626*	-	*4,237,793*
Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	*1,220*	*9,226*	-	*10,446*
Finansal Yükümlülükler	**-**	**550,966**	**-**	**550,966**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	481,711	-	481,711
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	69,255	-	69,255

(*) Gerçeğe uygun değeri güvenilir şekilde ölçülemeyen ve maliyet değerinden izlenen Borsa'da işlem görmeyen hisse senetleri 11,745 TL (31 Aralık 2013: 10,409 TL) olup tabloya dahil edilmemiştir.

Cari yıl içerisinde 1'inci ve 2'nci sıralar arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

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

Banka tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır .

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	329,517	437,126	307,322	366,380
TCMB	532,270	7,134,100	324,975	5,792,967
Diğer	-	33,915	-	19,966
Toplam	**861,787**	**7,605,141**	**632,297**	**6,179,313**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	532,270	-	324,975	-
Vadeli Serbest Hesap	-	661,489	-	527,994
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	6,472,611	-	5,264,973
Toplam	**532,270**	**7,134,100**	**324,975**	**5,792,967**

YP serbest tutar 661,489 TL (31 Aralık 2013: 527,994 TL), YP serbest olmayan tutar 6,472,611 TL (31 Aralık 2013: 5,264,973 TL), TP serbest tutar ise 532,270 TL (31 Aralık 2013: 324,975 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11.50 aralığında (31 Aralık 2013: %5 ile %11.50 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %13 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2013: %6 ile %13 aralığında).

T.C. Merkez Bankası'nın 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılı Kasım ayından itibaren zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır.

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur.

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 87,567 TL'dir (31 Aralık 2013: 653,630 TL).

a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	49,320	5,454	166,898	11,137
Swap İşlemleri	388,657	48,531	254,056	16,242
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	73,940	24,840	235,910	14,457
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**511,917**	**78,825**	**656,864**	**41,836**

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

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	544,271	33,226	8,171	59,683
Yurtdışı	50,750	174,731	67,202	189,232
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**595,021**	**207,957**	**75,373**	**248,915**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler **:**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	95,863	93,398	-	-
ABD, Kanada	21,020	22,706	-	-
OECD Ülkeleri(*)	4,193	3,452	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	100,457	135,235	-	-
Diğer	3,948	1,643	-	-
Toplam	**225,481**	**256,434**	-	-

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	387,369	-	738,279	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**387,369**	-	**738,279**	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	1,761,323	-	1,097,509	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,761,323**	-	**1,097,509**	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 2,164,077 TL'dir (31 Aralık 2013: 2,422,860 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	4,291,798	4,237,793
Borsada İşlem Gören	4,291,798	4,237,793
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	20,971	20,855
Borsada İşlem Gören (*)	-	1,220
Borsada İşlem Görmeyen	20,971	19,635
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**4,312,769**	**4,258,648**

(*) 31 Aralık 2013 tarihinde 1,220 TL tutarında yatırım fonu katılım belgesi içermektedir (31 Aralık 2014: Yoktur).

Banka'nın borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 11,745 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2013: 10,409 TL).

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	544	-	7,130	10
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3	-	6,540	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	541	-	590	10
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	60,593	-	57,035	-
Toplam	**61,137**	**-**	**64,165**	**10**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**		**Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	
Nakdi Krediler		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	**43,171,908**	**572,570**	**-**	**1,819,421**	**403,355**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,869,485	24,967	-	16,525	4,250	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	633,410	-	-	15	-	-
Tüketici Kredileri (**)	11,451,287	208,100	-	608,991	25,425	-
Kredi Kartları	2,386,647	-	-	85,757	2,295	-
Diğer	23,831,079	339,503	-	1,108,133	371,385	-
İhtisas Kredileri	**-**	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	**-**	-	-	-	-	-
Toplam	**43,171,908**	**572,570**	**-**	**1,819,421**	**403,355**	**-**

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 6,077 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	569,542	397,707
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	996	2,972
5 Üzeri Uzatılanlar	2,032	2,676
Toplam	**572,570**	**403,355**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Süresi	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)**
0-6 Ay	343,706	351,335
6 Ay- 12 Ay	27,829	6,397
1-2 Yıl	74,367	25,394
2-5 Yıl	101,971	18,415
5 Yıl ve Üzeri	24,697	1,814
Toplam	**572,570**	**403,355**

(*) 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesi a fıkrası 5'inci paragrafta belirtilen kritere göre belirtilen kredi bakiyeleridir.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**23,747,531**	**229,569**	**911,306**	**174,716**
İhtisas Dışı Krediler	23,747,531	229,569	911,306	174,716
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**19,424,377**	**343,001**	**908,115**	**228,639**
İhtisas Dışı Krediler	19,424,377	343,001	908,115	228,639
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**43,171,908**	**572,570**	**1,819,421**	**403,355**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**214,577**	**11,301,429**	**11,516,006**
Konut Kredisi	4,092	6,760,984	6,765,076
Taşıt Kredisi	4,217	522,130	526,347
İhtiyaç Kredisi	206,268	4,017,950	4,224,218
Diğer	-	365	365
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**43,775**	**43,775**
Konut Kredisi	-	41,319	41,319
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	2,456	2,456
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	**54**	**30,447**	**30,501**
Konut Kredisi	-	9,037	9,037
Taşıt Kredisi	-	8,712	8,712
İhtiyaç Kredisi	54	12,698	12,752
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1,725,716**	**-**	**1,725,716**
Taksitli	618,022	-	618,022
Taksitsiz	1,107,694	-	1,107,694
Bireysel Kredi Kartları-YP	**7,379**	**-**	**7,379**
Taksitli	852	-	852
Taksitsiz	6,527	-	6,527
Personel Kredileri-TP	**6,067**	**28,636**	**34,703**
Konut Kredisi	-	82	82
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,067	28,554	34,621
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**21,813**	**-**	**21,813**
Taksitli	8,436	-	8,436
Taksitsiz	13,377	-	13,377
Personel Kredi Kartları-YP	**194**	**-**	**194**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	194	-	194
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**434,408**	**-**	**434,408**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**885**	**-**	**885**
Toplam	**2,411,093**	**11,404,287**	**13,815,380**

(*) Kredili mevduat hesabının 3,883 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**5,247,330**	**2,180,603**	**7,427,933**
İşyeri Kredisi	133,736	127,633	261,369
Taşıt Kredisi	673,470	257,660	931,130
İhtiyaç Kredisi	4,440,124	1,795,310	6,235,434
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**703,049**	**224,786**	**927,835**
İşyeri Kredisi	9,634	25,603	35,237
Taşıt Kredisi	76,569	69,911	146,480
İhtiyaç Kredisi	616,846	129,272	746,118
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**9,434**	**-**	**9,434**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	2,395	-	2,395
İhtiyaç Kredisi	7,039	-	7,039
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**714,908**	**-**	**714,908**
Taksitli	172,857	-	172,857
Taksitsiz	542,051	-	542,051
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**2,394**	**-**	**2,394**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,394	-	2,394
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,027,817**	-	**1,027,817**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**75**	-	**75**
Toplam	**7,705,007**	**2,405,389**	**10,110,396**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	533,265	477,256
Özel	44,458,064	37,317,656
Toplam	**44,991,329**	**37,794,912**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	44,545,131	37,451,346
Yurtdışı Krediler	446,198	343,566
Toplam	**44,991,329**	**37,794,912**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	10,603	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**10,603**	**-**

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	30,950	23,408
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	117,053	88,774
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	571,527	415,894
Toplam	**719,530**	**528,076**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	18,258	10,121	3,140
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,775	7,985	4,612

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**139,393**	**222,303**	**506,425**
Dönem İçinde İntikal (+)	809,200	6,580	59,996
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	613,359	431,575
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	613,359	431,575	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	152,979	142,105	149,980
Aktiften Silinen (-) (*)	31	73	178,318
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	67,300
Bireysel Krediler	14	42	60,903
Kredi Kartları	17	31	50,115
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**182,224**	**268,489**	**669,698**
Özel Karşılık (-)	30,950	117,053	571,527
Bilançodaki Net Bakiyesi	**151,274**	**151,436**	**98,171**

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 174,635 TL tutarında ve 174,477 TL karşılık ayrılmış bölümü, TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 19,800 TL bedelle satılmış olup, 26 Ağustos 2014 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2014			
Dönem Sonu Bakiyesi	497	1,974	13,036
Özel Karşılık (-)	49	328	11,644
Bilançodaki Net Bakiyesi	**448**	**1,646**	**1,392**
31 Aralık 2013			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,854	5,514	13,698
Özel Karşılık (-)	299	1,503	10,884
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,555**	**4,011**	**2,814**

Banka, yabancı para olarak kullandırmış olduğu tablodaki kredileri kayıtlarında TL olarak takip etmektedir.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	182,224	268,489	669,698
Özel Karşılık Tutarı (-)	30,950	117,053	571,527
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**151,274**	**151,436**	**98,171**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	139,393	222,303	506,425
Özel Karşılık Tutarı (-)	23,408	88,774	415,894
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**115,985**	**133,529**	**90,531**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	**Ticari**	**Tüketici**	**Kredi Kartları**	**Toplam**
Vadesi geçmemiş krediler	29,333,974	11,451,287	2,386,647	43,171,908
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	1,124,673	608,991	85,757	1,819,421
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	670,138	263,494	186,779	1,120,411
Toplam	**31,128,785**	**12,323,772**	**2,659,183**	**46,111,740**
Özel karşılık	428,455	162,052	129,023	719,530
Toplam	**428,455**	**162,052**	**129,023**	**719,530**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**30,700,330**	**12,161,720**	**2,530,160**	**45,392,210**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Önceki Dönem	**Ticari**	**Tüketici**	**Kredi Kartları**	**Toplam**
Vadesi geçmemiş krediler	24,031,477	9,738,680	2,463,627	36,233,784
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	846,080	556,612	158,436	1,561,128
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	549,387	175,386	143,348	868,121
Toplam	**25,426,944**	**10,470,678**	**2,765,411**	**38,663,033**
Özel karşılık	325,993	99,643	102,440	528,076
Toplam	**325,993**	**99,643**	**102,440**	**528,076**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**25,100,951**	**10,371,035**	**2,662,971**	**38,134,957**

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Ticari	**Tüketici**	**Kredi Kartları**	**Toplam**
1 Ocak 2014	325,993	99,643	102,440	528,076
Dönem içinde aktarılanlar	265,092	144,957	101,859	511,908
Tahsilatlar	(65,612)	(54,288)	(26,077)	(145,977)
Silinenler (*)	(97,018)	(28,260)	(49,199)	(174,477)
31 Aralık 2014 Bakiyesi	**428,455**	**162,052**	**129,023**	**719,530**

	Ticari	**Tüketici**	**Kredi Kartları**	**Toplam**
1 Ocak 2013	255,411	58,630	71,726	385,767
Dönem içinde aktarılanlar	215,774	74,637	75,312	365,723
Tahsilatlar	(67,901)	(20,379)	(20,887)	(109,167)
Silinenler (**)	(77,291)	(13,245)	(23,711)	(114,247)
31 Aralık 2013 Bakiyesi	**325,993**	**99,643**	**102,440**	**528,076**

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 174,635 TL tutarında ve 174,477 TL karşılık ayrılmış bölümü, TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 19,800 TL bedelle satılmış olup, 26 Ağustos 2014 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 117,132 TL tutarında ve 114,247 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 9,310 TL bedelle satılmış olup, 28 Haziran 2013 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

31 Aralık 2014 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 236,874 TL'dir. (31 Aralık 2013: 226,038 TL).

Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Konut ipoteği	176,746	176,808
Taşıt	56,043	43,046
Nakit	201	211
Diğer	3,884	5,973
Toplam	**236,874**	**226,038**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2014	**Ticari**	**Tüketici**	**Toplam**
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	72,087	6,988	79,075
Diğer	391	-	391
Toplam	**72,478**	**6,988**	**79,466**

31 Aralık 2013	**Ticari**	**Tüketici**	**Toplam**
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	75,541	7,516	83,057
Diğer	160	-	160
Toplam	**75,701**	**7,516**	**83,217**

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

31 Aralık 2014	**30 Günden Az**	**31-60 Gün**	**61-90 Gün**	**Toplam**
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	712,086	231,125	181,462	1,124,673
Tüketici Kredileri	275,799	239,728	93,464	608,991
Kredi Kartları	83,641	107	2,009	85,757
Toplam	**1,071,526**	**470,960**	**276,935**	**1,819,421**

31 Aralık 2013	**30 Günden Az**	**31-60 Gün**	**61-90 Gün**	**Toplam**
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	553,650	166,470	125,960	846,080
Tüketici Kredileri	285,354	209,690	61,568	556,612
Kredi Kartları	158,357	2	77	158,436
Toplam	**997,361**	**376,162**	**187,605**	**1,561,128**

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2014 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 860,261 TL'dir (31 Aralık 2013: 1,047,494 TL).

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Konut ipoteği	609,967	773,548
Taşıt	117,862	179,319
Nakit	14,267	11,439
Diğer	118,165	83,188
Toplam	**860,261**	**1,047,494**

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devamı)

a.2) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	271,749	-	197,274	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**271,749**	-	**197,274**	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 45,611 TL'dir (31 Aralık 2013: 95,682 TL).

a.3) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	317,360	292,956
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**317,360**	**292,956**

a.4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	317,360	292,956
Borsada İşlem Görenler	317,360	292,956
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**317,360**	**292,956**

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	292,956	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	24,404	292,956
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**317,360**	**292,956**

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	TEB Economy Bank N.V.	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
Ödenmiş Sermaye	84,432	30,000	28,794	6,860
Yasal Yedekler	-	9,177	11,803	5,792
Olağanüstü Yedekler	-	15,525	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	998	-	(12)	(5)
Diğer Yedekler	(380)	(175)	27,984	(125)
Kar/Zarar	211,978	22,414	16,532	3,804
Geçmiş Yıllar K/Z'ı	198,697	6,583	8,566	1,798
Net Dönem Karı	13,281	15,831	7,966	2,006
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	206	67	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	873	786	311	265
Ana Sermaye Toplamı	**296,155**	**75,949**	**84,723**	**16,061**
Katkı Sermaye	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye	**296,155**	**75,949**	**84,723**	**16,061**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**296,155**	**75,949**	**84,723**	**16,061**

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye, esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Yasal yedekler, 14 Şubat 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 520. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

Olağanüstü yedekler, yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçedir.

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
The Economy Bank N.V. (*)	Hollanda	100.00	-
TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	96.62	3.38
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	25.60	29.14

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (**)	Gerçeğe Uygun Değer
1,420,508	297,028	9,793	74,519	3,814	13,281	12,529	-
1,355,151	76,941	1,250	89,750	-	15,831	14,259	-
146,940	85,101	1,763	14,724	431	7,966	9,098	-
18,496	16,326	420	1,516	95	2,006	3,818	-

(*) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise on iki aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(**) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

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

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

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	167,861	167,861
Dönem İçi Hareketler	9,379	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	9,379	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**177,240**	**167,861**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

d.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	/ The Economy Bank N.V.	61,254	61,254
Faktoring Şirketleri	/ TEB Faktoring A.Ş.	43,416	34,037
Diğer Mali Bağlı Ort.	/ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.	70,512	70,512
	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058	2,058
Toplam		**177,240**	**167,861**

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Bankanın	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	12,884	10,662	753	67,020	(64,017)

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle finansal tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):
Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	1,681	-	56,899	63
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	59,119	-	55,283	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**60,800**	**-**	**112,182**	**63**

Banka, nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği swap işlemlerinden etkin olmayanlarına ilişkin riskten korunma muhasebesini sonlandırmıştır. 31 Aralık 2014 itibarıyla sonlandırılan söz konusu nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin negatif 9,419 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, bu birikmiş farklar riskten korunma muhasebesindeki riskten korunan işlemlerin kar veya zararı etkilediği veya etkileyeceği dönemler dikkate alınarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2013	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2014
Maliyet:					
Gayrimenkul	107,408	-	(2,276)	-	105,132
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	41,719	-	(6,315)	-	35,404
Diğer	812,491	80,975	(41,091)	-	852,375
Toplam Maliyet	**961,618**	**80,975**	**(49,682)**	**-**	**992,911**
	31 Aralık 2013	**Dönem Gideri**	**Satışlar**	**Diğer**	**31 Aralık 2014**
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	35,064	3,694	(773)	-	37,985
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	41,677	24	(6,315)	-	35,386
Diğer	563,045	81,197	(39,830)	-	604,412
Toplam Birikmiş Amortisman	**639,786**	**84,915**	**(46,918)**	**-**	**677,783**
Net Defter Değeri	**321,832**				**315,128**

a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2013	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2014
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	164,259	27,444	-	-	191,703
Toplam Maliyet	**164,259**	**27,444**	**-**	**-**	**191,703**
	31 Aralık 2013	**Dönem Gideri**	**Satışlar**	**Diğer**	**31 Aralık 2014**
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	111,450	25,905	-	-	137,355
Toplam Birikmiş Amortisman	**111,450**	**25,905**	**-**	**-**	**137,355**
Net Defter Değeri	**52,809**				**54,348**

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur.

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı : Yoktur.

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur.

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur.

f) Yeniden değerleme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.

g) Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur.

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

BDDK'nın 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	421,124	421,124
Kur farkları	-	-
İktisap edilenler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**421,124**	**421,124**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:
Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 31 Aralık 2014 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 96,746 TL olup (31 Aralık 2013: 34,242 TL), vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.

d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	**34,242**	**124,686**
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	60,999	(103,991)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	1,505	13,547
Diğer	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**96,746**	**34,242**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	86,505	64,091
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	3,288	2,501
Net Defter Değeri	**83,217**	**61,590**
Açılış Bakiyesi	83,217	61,590
İktisap Edilenler	64,855	67,064
Elden Çıkarılanlar (-)	64,167	37,801
Değer Düşüşü (-)	2,087	5,463
Amortisman Bedeli (-)	2,352	2,173
Dönem Sonu Maliyet	83,187	86,505
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,721	3,288
Kapanış Net Defter Değeri	**79,466**	**83,217**

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1,262,460 TL (31 Aralık 2013: 1,040,230 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

	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	927,211	-	3,744,377	9,897,136	396,187	26,609	28,648	-	15,020,168
Döviz Tevdiat Hesabı	2,076,471	-	2,060,498	6,430,643	131,059	146,074	134,677	-	10,979,422
Yurt içinde Yer. K.	1,952,014	-	1,816,523	6,174,947	115,867	114,917	127,987	-	10,302,255
Yurtdışında Yer.K.	124,457	-	243,975	255,696	15,192	31,157	6,690	-	677,167
Resmi Kur. Mevduatı	247,153	-	37,999	13,682	7,954	-	-	-	306,788
Tic. Kur. Mevduatı	1,941,361	-	1,566,197	4,307,768	227,055	7,279	4,107	-	8,053,767
Diğ. Kur. Mevduatı	41,975	-	47,241	2,954,090	315,810	1,088	45	-	3,360,249
Kıymetli Maden DH	222,298	-	70,470	152,932	24,197	7,725	-	-	477,622
Bankalar Mevduatı	40,299	-	553,383	638,234	-	6,507	2,122	-	1,240,545
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	33	-	-	-	-	6,507	2,122	-	8,662
Yurtdışı Bankalar	38,233	-	553,383	638,234	-	-	-	-	1,229,850
Katılım Bankaları	2,033	-	-	-	-	-	-	-	2,033
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,496,768**	**-**	**8,080,165**	**24,394,485**	**1,102,262**	**195,282**	**169,599**	**-**	**39,438,561**

a.2) Önceki Dönem:

	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	868,553	-	3,681,611	6,883,524	766,696	46,239	37,610	-	12,284,233
Döviz Tevdiat Hesabı	1,794,303	-	2,133,375	4,916,572	368,080	115,708	216,797	-	9,544,835
Yurt içinde Yer. K.	1,682,479	-	2,059,914	4,664,038	350,608	74,017	211,300	-	9,042,356
Yurtdışında Yer.K.	111,824	-	73,461	252,534	17,472	41,691	5,497	-	502,479
Resmi Kur. Mevduatı	220,770	-	5,665	23,918	348,071	-	-	-	598,424
Tic. Kur. Mevduatı	1,975,878	-	1,454,858	3,416,921	459,263	46,560	11,879	-	7,365,359
Diğ. Kur. Mevduatı	39,641	-	35,709	1,282,074	965,682	352	16,294	-	2,339,752
Kıymetli Maden DH	408,705	-	114,088	127,414	6,669	14,484	-	-	671,360
Bankalar Mevduatı	116,470	-	1,297,495	59,754	-	8,182	2,110	-	1,484,011
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	34	-	220,047	2,024	-	8,182	2,110	-	232,397
Yurtdışı Bankalar	47,286	-	1,077,448	57,730	-	-	-	-	1,182,464
Katılım Bankaları	69,150	-	-	-	-	-	-	-	69,150
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,424,320**	**-**	**8,722,801**	**16,710,177**	**2,914,461**	**231,525**	**284,690**	**-**	**34,287,974**

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	6,971,655	5,759,987	7,594,770	6,148,459
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,345,618	1,097,403	4,300,796	4,162,071
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	184,386	282,197	250,282	327,503
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**8,501,659**	**7,139,587**	**12,145,848**	**10,638,033**

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

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

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	212,102	208,053
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,108,411	766,595
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	25,856	27,526
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	83,449	13,927	56,913	5,154
Swap İşlemleri	172,865	90,975	233,404	31,535
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	55,852	13,745	147,561	7,144
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**312,166**	**118,647**	**437,878**	**43,833**

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	176,406	161,717	161,386	220,561
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	75,552	8,647,891	370,200	6,040,825
Toplam	**251,958**	**8,809,608**	**531,586**	**6,261,386**

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 4,785,011 TL (31 Aralık 2013: 3,088,488 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	8,458,362	220,774	5,779,750
Orta ve Uzun Vadeli	251,958	351,246	310,812	481,636
Toplam	**251,958**	**8,809,608**	**531,586**	**6,261,386**

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

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 21 Ağustos 2014 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 26 Ağustos 2015 vadeli 335,000,000 Euro ve 180,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

Banka, şubelerinin verim dönemleri itibarıyla şube ve banka geneli bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli tedbirler almaktadır.

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

d) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	**1,756,987**	-	**1,062,443**	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,756,987	-	1,062,443	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	-	**-**	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**1,756,987**	-	**1,062,443**	**-**

e) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	696,679	294,904	507,046	-
Tahviller	-	-	203,230	-
Toplam	**696,679**	**294,904**	**710,276**	**-**

Banka'nın 11 Eylül 2014 tarihinde ihraç ettiği 228,205 TL nominal değerli, 173 gün vadeli, 4 Mart 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 9.42573; yıllık bileşik faizi % 9.65978 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK31510" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Banka, 2 Ekim 2014 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 21,800,000 USD nominal değerli ve 5 Ocak 2015 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1115428994" ISIN kodu ile yurt dışında ihraç etmiştir.

Banka, 17 Ekim 2014 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 20,600,000 USD nominal değerli ve 22 Ocak 2015 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1124323962" ISIN kodu ile yurt dışında ihraç etmiştir.

Banka'nın 20 Ekim 2014 tarihinde ihraç ettiği 254,481 TL nominal değerli, 176 gün vadeli, 15 Nisan 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 9.58505; yıllık bileşik faizi % 9.82318 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK41519" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Banka'nın 20 Ekim 2014 tarihinde ihraç ettiği 26,859 TL nominal değerli, 302 gün vadeli, 19 Ağustos 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 9.80483; yıllık bileşik faizi % 9.88609 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK81515" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Banka, 30 Ekim 2014 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 31,000,000 USD ve 28,800,000 USD nominal değerli ve sırasıyla 30 Nisan 2015 ve 29 Ocak 2015 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1129620420" ve "XS1129546195" ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

Banka, 6 Kasım 2014 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 24,400,000 USD nominal değerli ve 6 Şubat 2015 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1135141676" ISIN kodu ile yurt dışında ihraç etmiştir.

Banka'nın 27 Kasım 2014 tarihinde ihraç ettiği 241,314 TL nominal değerli, 166 gün vadeli, 13 Mayıs 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 8.24530; yıllık bileşik faizi % 8.43108 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK51518" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'ta belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama: Yoktur.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren dönemde 184,207 TL (31 Aralık 2013: 159,858 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	11,264	-	15,433	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	302,606	-	53,822	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**313,870**	-	**69,255**	-

Banka, nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği swap işlemlerinden etkin olmayanlarına ilişkin riskten korunma muhasebesini sonlandırmıştır. 31 Aralık 2014 itibarıyla sonlandırılan söz konusu nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin negatif 9,419 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, bu birikmiş farklar riskten korunma muhasebesindeki riskten korunan işlemlerin kar veya zararı etkilediği veya etkileyeceği dönemler dikkate alınarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	481,658	405,795
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	16,595	34,222
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	71,490	60,259
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2,590	7,809
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	34,653	28,504
Diğer	2,552	1,113
Toplam	**609,538**	**537,702**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 15,704 TL (31 Aralık 2013: 83,440 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 42,821 TL (31 Aralık 2013: 34,791 TL)'dir.

d) İzin, prim,kıdem ve sağlık tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 21,906 TL (31 Aralık 2013: 24,808 TL) tutarındaki izin karşılığını, 97,662 TL (31 Aralık 2013: 85,927 TL) kıdem tazminatı karşılığını ve 88,930 TL (31 Aralık 2013: 65,013 TL) tutarındaki Banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	85,927	89,898
Cari hizmet maliyeti	14,181	12,266
Faiz maliyeti	9,246	6,566
Azaltmalar ve ödemeler	2,739	1,675
Aktüeryal kayıp/kazanç	(6,252)	(19,459)
Ödenen tazminatlar	(8,179)	(5,019)
Toplam	**97,662**	**85,927**

d) İzin, prim,kıdem ve sağlık tazminatlarına ilişkin yükümlülükler: (devamı)

(i) Emeklilik Hakları:

Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XVI No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla bu değerleme raporlarına göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	**31 Aralık 2014**	**31 Aralık 2013**
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,024,427)	(915,853)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	528,309	525,943
Genel Yönetim Giderleri	(10,243)	(9,159)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(506,361)	(399,069)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,387,693	1,264,472
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	881,332	865,403
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(206,832)	(219,301)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	674,500	646,102

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Banka plasmanları	1,299,485	1,159,056
Maddi Duran Varlıklar	71,266	68,267
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	15,220	35,742
Diğer	1,722	1,407
Toplam	**1,387,693**	**1,264,472**

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
İskonto oranları	%8.80	%10.10
Enflasyon beklentileri	%5.00	%6.50

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2013: %40) üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Genel ücret artış ve SGK tavan artış oranlarının enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2013: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	42,821	34,791
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	37,355	35,502
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,625	12,204
Diğer	58,293	18,032
Toplam	**151,094**	**100,529**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	83,863	13,070
Menkul Sermaye İradı Vergisi	35,744	26,875
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,202	1,804
BSMV	35,654	28,977
Kambiyo Muameleleri Vergisi	13	15
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5,100	6,062
Diğer(*)	17,409	15,989
Toplam	**179,985**	**92,792**

(*) Diğer kaleminin 13,392 TL (31 Aralık 2013: 11,777 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi 1,306 TL (31 Aralık 2013: 1,174 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,209	4,434
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6,030	5,174
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	463	412
İşsizlik Sigortası-İşveren	732	622
Diğer	-	-
Toplam	**12,434**	**10,642**

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında ilgiler: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

10. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Banka, 27 Haziran 2005 tarihinde IFC ile 50 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Temmuz 2015, faiz oranı Libor+%3.18'dir.

Banka, 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Söz konusu ihraç edilen senedin yatırımcısı IFC olup, elde edilen borçlanma vadesiz, 6 ayda bir faiz ödemeli ve faiz oranı 31 Temmuz 2017 tarihine kadar Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı Libor + %5.25 olarak revize edilecektir. Notlar vadesiz (perpetual) olarak çıkartılmıştır.

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

10. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devamı)

Banka, 4 Kasım 2011 tarihi itibarıyla 75 milyon EUR tutarında ve 21 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 100 milyon EUR tutarında borçlanma senedinin yurtdışında ihraç etmek suretiyle İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde yapılan 100 milyon EUR tutarındaki ihraç rakamı 75 milyon EUR olan ilk ihraç edilen rakamla birleştirilerek 175 milyon EUR olarak takip edilecektir. 100 milyon EUR tutarındaki ihracın kupon faizi 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık olduğundan dolayı ve her iki ihracından birleştirilerek ilk ana ihracın kupon faizini (Euribor + %4.75 yıllık) taşıyacağı için 100 milyon EUR tutarındaki ihracın ihraç fiyatı %96.026 olarak belirlenmiştir (iki ihraç arasındaki 12 yıllık faiz farkı toplamının yeni ihracın fiyatı olan 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık ile iskonto edilmesi sonucunda ortaya çıkan rakam). Ayrıca yeni ihracın da faiz ödeme dönemleri ilk ihraç ile aynı olacağından dolayı 4 Kasım 2011 ile 21 Aralık 2011 arasında geçen birikmiş 47 günlük faiz olarak 852,527.78 EUR ikinci ihracı satın alan yatırımcı tarafından peşin olarak Banka'ya ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EUR Banka hesaplarına geçmiştir.

Banka, 8 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 14 Mayıs 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık USD Libor + %5.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 14 Mayıs 2024 olup ilk yedi yıl içersinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 14 Mayıs 2019 tarihinde itfa edebilecektir.

Banka, 20 Temmuz 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 100 milyon EUR tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %4.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 20 Temmuz 2024 olup ilk yedi yıl içersinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 20 Temmuz 2019 tarihinde itfa edebilecektir.

Banka, 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 125 milyon EUR tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor+ %2.1 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 27 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir.

Banka, 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Libor+ %3.40 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 28 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir.

Yukarıda bahsedilen her yedi sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,128,132	-	1,175,535
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	657,783	-	602,788
Toplam	**-**	**1,785,915**	**-**	**1,778,323**

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,204,390	-

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.

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

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

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

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

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

Vergi sonrası net karın birinci kanuni yedek akçeler ve birinci kar payı ayrıldıktan sonra kalan kısmından Banka'nın 30 Türk Liralık (tam TL) 0,06 hisseye isabet eden bölümünün %7'si kurucu intifa senedi sahiplerine dağıtılır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(18,848)	37	(93,714)	15
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(18,848)**	**37**	**(93,714)**	**15**

Banka, 25 Eylül 2013 tarihinde daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 224,275 TL nominal tutarlı devlet borçlanma senetlerini, 25 Eylül 2013 tarihli rayiç değer toplamı olan 287,008 TL defter değeri ile, elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. 25 Eylül 2013 itibarıyla yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin negatif 38,362 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kalan süre baz alınarak amortismana tabi tutulmakta ve kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerleme farkı negatif 31,146 TL (31 Aralık 2013: 36,973 TL)'dir.

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,336,542	3,853,759
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,101,473	3,545,841
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,186,510	2,002,630
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,689,250	1,742,558
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	24,189	12,503
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,178	4,451
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	101,194
Diğer Cayılamaz Taahhütler	290,703	188,342
Toplam	**12,633,845**	**11,451,278**

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	1,271,645	1,356,355
Banka kabul kredileri	62,150	271,178
Diğer garantiler	1,802,337	1,420,669
Diğer kefaletler	440,207	419,412
Toplam	**3,576,339**	**3,467,614**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	5,659,329	5,333,081
Avans teminat mektupları	1,098,182	1,159,907
Geçici teminat mektupları	481,798	477,487
Gümrüklere verilen teminat mektupları	340,349	377,222
Diğer teminat mektupları	704,944	526,708
Toplam	**8,284,602**	**7,874,405**

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	512,651	781,422
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	24,310	6,361
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	488,341	775,061
Diğer Gayrinakdi Krediler	11,348,290	10,560,597
Toplam	**11,860,941**	**11,342,019**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama: (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	85,575	1.58	33,110	0.51	71,081	1.50	45,051	0.68
Çiftçilik ve Hayvancılık	57,315	1.06	32,392	0.50	53,208	1.12	39,686	0.60
Ormancılık	21,836	0.40	718	0.01	16,956	0.36	5,365	0.08
Balıkçılık	6,424	0.12	-	-	917	0.02	-	-
Sanayi	2,380,447	44.01	3,596,261	55.73	2,165,556	45.56	3,628,615	55.07
Madencilik ve Taşocakçılığı	140,719	2.60	308,516	4.78	138,368	2.91	120,580	1.83
İmalat Sanayi	2,178,218	40.27	3,219,118	49.89	1,972,506	41.50	3,423,583	51.96
Elektrik, Gaz, Su	61,510	1.14	68,627	1.06	54,682	1.15	84,452	1.28
İnşaat	1,183,909	21.89	1,287,903	19.96	1,107,734	23.31	1,291,228	19.59
Hizmetler	1,659,868	30.70	776,909	12.04	1,323,725	27.85	770,737	11.69
Toptan ve Perakende Ticaret	695,905	12.87	107,900	1.67	601,981	12.67	153,347	2.33
Otel ve Lokanta Hizmetleri	46,956	0.87	48,973	0.76	43,405	0.91	17,506	0.27
Ulaştırma ve Haberleşme	285,443	5.28	337,210	5.23	242,465	5.10	388,412	5.89
Mali Kuruluşlar	217,826	4.03	73,757	1.14	113,596	2.39	92,958	1.41
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	163,889	3.03	67,608	1.05	144,737	3.05	64,203	0.97
Serbest Meslek Hizmetleri	111,835	2.07	69,656	1.08	93,798	1.97	33,518	0.51
Eğitim Hizmetleri	6,185	0.11	1,405	0.02	5,886	0.12	4,269	0.06
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	131,829	2.44	70,400	1.09	77,857	1.64	16,524	0.25
Diğer	98,603	1.82	758,356	11.76	84,489	1.78	853,803	12.97
Toplam	**5,408,402**	**100.00**	**6,452,539**	**100.00**	**4,752,585**	**100.00**	**6,589,434**	**100.00**

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	4,134,937	4,075,713	57,041	16,911
Aval ve Kabul Kredileri	-	62,150	-	-
Akreditifler	-	1,271,129	-	516
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,212,479	1,026,120	3,945	-
Toplam	**5,347,416**	**6,435,112**	**60,986**	**17,427**

Banka, 74,447 TL (31 Aralık 2013: 62,012 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 42,821 TL (31 Aralık 2013: 34,791 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	57,417,249	49,187,388	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	7,593,130	8,850,451	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	32,121,791	20,108,295	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	17,702,328	20,228,642	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	4,501,782	6,514,648	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri			-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	4,499,458	6,238,386	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	2,324	276,262	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	3,425	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	**61,922,456**	**55,702,036**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	691,940	599,491
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	10,394,271	3,916,034
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**	**11,086,211**	**4,515,525**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**61,922,456**	**55,702,036**	**11,086,211**	**4,515,525**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler :

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

Banka, piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile swap portföyünün bir kısmını krediler ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile eşleyerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmiştir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 691,940 TL (31 Aralık 2013: 599,491 TL) ve net rayiç değeri eksi 9,583 TL (31 Aralık 2013: eksi 40,563 TL) olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 6,077 TL (31 Aralık 2013: 3,404 TL)'dir. Banka korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 8,726 TL (31 Aralık 2013: 78,670 TL geliri) gideri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 2,673TL (31 Aralık 2013: 12,905TL gideri) geliri mali tablolarına yansıtmıştır. Satılmaya hazır menkul kıymetlerle ilgili olarak muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 150 TL (31 Aralık 2013: Yoktur) alacak olup, mali tablolarda ertelenmiş vergi etkisi düşülerek 120 TL (31 Aralık 2013: Yoktur) alacak olarak gösterilmiştir.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Rayiç Değer			Rayiç Değer	
	Nominal	Aktif	Pasif	Nominal	Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	691,940	1,681	11,264	599,491	56,962	15,433
	691,940	**1,681**	**11,264**	**599,491**	**56,962**	**15,433**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler: (devamı)

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Banka, alım - satım nominalleri toplamı 10,394,271 TL olan faiz swap işlemlerini, vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ile eşleyerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 75,147 TL (31 Aralık 2013: 40,232 TL borç) alacak olup, mali tablolarda 15,029 TL (31 Aralık 2013: 8,046 TL alacak) borç ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2014 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait 459 TL (31 Aralık 2013: 1,427 TL gelir) gider yansıtılmıştır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Rayiç Değer			Rayiç Değer	
	Nominal	Aktif	Pasif	Nominal	Aktif	Pasif
Faiz swapları	10,394,271	59,119	302,606	3,916,034	55,283	53,822

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Yoktur.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

Banka tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, söz konusu geçmiş yıl zararını 2003-2006 yılları arasında kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir.

Diğer yandan Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 TL'lik indirim tutarı Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazı ile Banka adına 15,510 TL tutarında geçici vergi ve 16,131 TL tutarında vergi ziyaı cezası tarh edilmiştir. Bu tarhiyata karşı Banka yargı yoluna başvurmuş olup; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2006/974 sayılı kararı ile yukarıda belirtilen 2002/I dönemine ilişkin kararına atıfla, Banka lehine hüküm tesis etmiştir.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

Bu karara karşı vergi dairesince temyiz yoluna başvurulmuş; Danıştay 4. Dairesi, K:2007/4747 sayılı kararıyla, davalı İdare'nin mükerrer zarar mahsubu iddiası bulunduğunu; dolayısıyla öncelikle bu iddianın incelenerek yeniden karar verilmesi gerektiğini belirterek, vergi mahkemesi kararının bozulmasına hükmetmiştir.

Bozma kararı üzerine yeniden inceleme gerçekleştiren İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2010/2377 sayılı kararıyla Banka lehine hüküm tesis etmişse de, neticede 48,557 TL tutarındaki zararın indirilemeyeceği karar gerekçesinde belirtildiğinden, Banka 4 Ekim 2010 tarihinde kararın gerekçe yönünden bozulması için temyiz talebinde bulunmuş olup temyiz sonucu beklenmektedir. Banka yönetimi bu davaya ilişkin önemli bir risk görmemekte ve herhangi bir karşılık ayırmamaktadır. Banka, dava ile ilgili olarak "6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında 2,863 TL matrah artırımında bulunmuştur.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Nazım Hesaplar Tablosunda gösterilmiştir.

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 31 Aralık 2014 tarihi itibari ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 1,666,807 TL ve 166,680,707 bin adet (31 Aralık 2013: 1,726,140 TL ve 172,614,007 bin adet) olup toplam cari değeri 8,289,815 TL'dir (31 Aralık 2013: 8,211,335 TL).

6. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (*) :

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investor Services: Haziran 2014

Görünüm	Negatif
Finansal Güç Notu	D
Yabancı Para Mevduat Notu	Baa3/P-3

Fitch Ratings: Ağustos 2014

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB+
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	bbb-
Destek Notu	2

(*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,626,081	127,720	1,768,355	114,767
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,746,284	171,479	1,548,244	171,064
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	34,133	-	35,228	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**4,406,498**	**299,199**	**3,351,827**	**285,831**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 110,602 TL tutarında (31 Aralık 2013: 103,255 TL) ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	24,485	182	2,959	245
Yurtdışı Bankalardan	3,890	823	3,404	862
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**28,375**	**1,005**	**6,363**	**1,107**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	32,586	1,063	61,713	735
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	359,176	67	290,552	43
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	29,077	-	7,893	-
Toplam	**420,839**	**1,130**	**360,158**	**778**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	102	328

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	12,001	4,949	7,612	5,793
Yurtdışı Bankalara	16,517	143,861	56,264	117,878
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	13,865	-	13,030
Toplam	**28,518**	**162,675**	**63,876**	**136,701**

(*) Nakdi kredilere ilişkin, 5,617 TL tutarında (31 Aralık 2013: 4,138 TL) ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,335	1,808

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	54,865	656	32,288	-
Toplam	**54,865**	**656**	**32,288**	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	17,502	60	43	918	140	-	18,663
Tasarruf Mevduatı	-	307,926	802,569	43,608	2,529	2,454	-	1,159,086
Resmi Mevduat	1	140	1,928	3,277	-	-	-	5,346
Ticari Mevduat	-	102,200	372,797	29,519	725	1,239	-	506,480
Diğer Mevduat	-	13,321	196,939	100,202	566	119	-	311,147
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1**	**441,089**	**1,374,293**	**176,649**	**4,738**	**3,952**	**-**	**2,000,722**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	32,353	173,043	6,688	3,127	5,287	-	220,498
Bankalar Mevduatı	-	503	1,390	-	-	-	-	1,893
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1,051	2,696	154	299	-	-	4,200
Toplam	**-**	**33,907**	**177,129**	**6,842**	**3,426**	**5,287**	**-**	**226,591**
Genel Toplam	**1**	**474,996**	**1,551,422**	**183,491**	**8,164**	**9,239**	**-**	**2,227,313**

Önceki Dönem:

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	21,082	1,484	449	182	253	-	23,450
Tasarruf Mevduatı	-	259,176	494,396	131,814	17,327	4,101	-	906,814
Resmi Mevduat	1	2,095	10,412	14,184	68	-	-	26,760
Ticari Mevduat	-	85,488	272,739	46,984	4,805	110	-	410,126
Diğer Mevduat	-	5,274	88,404	46,874	30,401	1,542	-	172,495
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1**	**373,115**	**867,435**	**240,305**	**52,783**	**6,006**	**-**	**1,539,645**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	47,750	114,248	15,644	4,010	4,787	-	186,439
Bankalar Mevduatı	-	394	802	84	-	-	-	1,280
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1,573	2,518	355	258	-	-	4,704
Toplam	**-**	**49,717**	**117,568**	**16,083**	**4,268**	**4,787**	**-**	**192,423**
Genel Toplam	**1**	**422,832**	**985,003**	**256,388**	**57,051**	**10,793**	**-**	**1,732,068**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,339	1,716
Diğer	17,939	3,224
Toplam	**19,278**	**4,940**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**13,164,890**	**8,875,074**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	45,275	136,298
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	3,418,651	3,072,440
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	9,700,964	5,666,336
Zarar (-)	**13,521,571**	**8,803,370**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	37,090	94,604
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	4,240,400	2,614,321
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	9,244,081	6,094,445

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar 55,932 TL' dir (31 Aralık 2013: 59,485 TL net kar).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 83,998 TL (31 Aralık 2013: 98,883 TL kambiyo geliri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 87,718 TL (31 Aralık 2013: 79,618 TL) karşılık iptallerinden, 19,720 TL (31 Aralık 2013: 7,709 TL) tahsili gecikmiş alacak portföy satışından ve bunlara ilaveten müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	461,393	349,371
III. Grup Kredi ve Alacaklar	115,967	89,683
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	143,354	112,848
V. Grup Kredi ve Alacaklar	202,072	146,840
Genel Karşılık Giderleri	71,836	132,397
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	32,374	577
Toplam	**565,603**	**482,345**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	824,495	729,704
Kıdem Tazminatı Karşılığı	26,908	20,814
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	84,915	69,250
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	25,905	14,132
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,087	5,463
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2,352	2,173
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	680,993	620,849
Faaliyet Kiralama Giderleri	184,207	159,858
Bakım ve Onarım Giderleri	27,715	27,639
Reklam ve İlan Giderleri	72,203	79,060
Diğer Giderler	396,868	354,292
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4,031	1,266
Diğer (*)	306,510	238,206
Toplam	**1,958,196**	**1,701,857**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 54,654 TL (31 Aralık 2013: 43,951 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 81,389 TL (31 Aralık 2013: 83,010 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Vergi öncesi karın 2,564,505 TL (31 Aralık 2013: 1,972,239 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 880,821 TL (31 Aralık 2013: 647,518 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 1,958,196 TL (31 Aralık 2013: 1,701,857 TL) tutarındadır.

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

a) 31 Aralık 2014 itibarıyla 233,494 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 60,125 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 60,999 TL (31 Aralık 2013: 103,991 TL ertelenmiş vergi gideri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri yoktur.

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 60,999 TL'dir (31 Aralık 2013: 103,991 TL ertelenmiş vergi gideri).

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	**795,055**	**699,164**
İlaveler	**96,629**	**160,167**
Kanunen kabul edilmeyen giderler	25,392	28,658
Genel kredi karşılığı provizyonları	71,237	131,509
İndirimler	**(28,951)**	**(38,751)**
Alınan kar payları	(19,166)	(4,910)
Diğer	(9,785)	(33,841)
Mali Kar/ (Zarar)	**862,733**	**820,580**
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan Vergi	**172,547**	**164,116**
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(52)	**-**
Vergi gideri	**172,495**	**164,116**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 622,560 TL (31 Aralık 2013: 535,048 TL)'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Kart ücret ve komisyonları	670,941	445,344
Sigorta komisyonları	88,241	52,091
İstihbarat ücret ve komisyonları	71,429	61,410
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	35,323	29,509
Havale komisyonları	28,186	26,333
Fon yönetim komisyonları	18,930	22,221
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	4,511	5,726
Diğer	271,953	208,515
Toplam	**1,189,514**	**851,149**
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	340,021	226,183
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	21,574	10,556
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	8,846	6,792
Diğer	51,690	59,981
Toplam	**422,131**	**303,512**

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra özkaynaklar 93,610 TL (31 Aralık 2013: 194,054 TL azalış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 18,722 TL (31 Aralık 2013: 38,810 TL) olmuştur.

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: 106,490 TL gelir (31 Aralık 2013: 105,299 TL gider).

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) gerçeğe uygun değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar: 10,304 TL kar (31 Aralık 2013: 71,004 TL kar).

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Banka, faiz swapları ile Türk parası kısa vadeli mevduatlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 2014 yılı içersinde söz konusu tutar 115,379 TL (31 Aralık 2013: 102,314 TL artmış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 23,076 TL (31 Aralık 2013: 20,463 TL) olmuştur.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Yoktur.

d) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Yoktur.

e) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

f) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.

g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 2014 yılı içerisinde 26,752 TL (31 Aralık 2013: 24,281 TL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.

h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde sermaye artırımı nedeniyle "hisse senedi ihraç primleri" hesabında muhasebeleştirdiği tutar bulunmamaktadır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 2,704,882 TL (31 Aralık 2013: 1,283,965TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 753,474 TL (31 Aralık 2013: 170,520 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 1,252,038 TL (31 Aralık 2013: 1,881,042 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 27,444 TL (31 Aralık 2013: 44,664 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2014 yılı için 3,981 TL (31 Aralık 2013: 28,013 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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**	**Önceki Dönem**
Nakit	**1,546,637**	**1,088,529**
Kasa ve Efektif Deposu	673,702	591,035
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	852,969	447,146
Diğer	19,966	50,348
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**286,135**	**2,378,675**
Bankalar	286,135	678,675
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,700,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,832,772**	**3,467,204**

Dönem Sonu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Nakit	**1,994,317**	**1,546,637**
Kasa ve Efektif Deposu	766,643	673,702
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,193,759	852,969
Diğer	33,915	19,966
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,315,849**	**286,135**
Bankalar	765,849	286,135
Para Piyasalarından Alacaklar	550,000	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3,310,166**	**1,832,772**

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	97	7,967	20,666	10	12,228	376,434
Dönem Sonu Bakiyesi	10,603	8,029	9,560	10	78,334	273,557
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	102	176	1,513	106	2,049	272

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 9,016 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 580 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	64	8,368	2,815	4	35,486	396,822
Dönem Sonu Bakiyesi	97	7,967	20,666	10	12,228	376,434
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	328	181	2,730	32	887	626

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 97 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 13,536 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 666 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c) c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	55,298	44,929	1,148,318	471,343	667,056	236,958
Dönem Sonu	21,928	55,298	964,598	1,148,318	1,170,366	667,056
Mevduat Faiz Gideri	1,335	1,808	37,241	27,654	20,830	9,677

c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	11,369,222	8,489,076	664,232	3,628
Dönem Sonu	-	-	9,347,278	11,369,222	673,619	664,232
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(153,444)	(35,159)	3,020	1,563
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	480,718	830,956	-	-
Dönem Sonu	-	-	642,633	480,718	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	11,628	24,388	-	-

d) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 26,082 TL (31 Aralık 2013: 25,217 TL)'dir.

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi şube	546	10,077
Yurtdışı temsilcilikler	-	-
Yurtdışı şube	4	62
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	3

Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Kıbrıs	520,623	20,000
Bahreyn	424,931	-

2. Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Banka 2014 yılı içerisinde 11 adet şube açmış, 4 adet şubesini ise kapatmıştır. 21 Ekim 2014 tarih ve 5132/147 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bahreyn'de Ticaret Sicili'ne 50046-1 sayı ile kayıtlı bulunan Bahreyn Şubesi'nin kapatılmasına ve bu amaçla kapanış işlemlerine başlanmasına karar verilmiştir.

IX. Bilanço Sonrası Hususlar

Yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 5 Şubat 2015 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.