TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

pwc

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2015 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Engin Cubukçu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Temmuz 2015

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mah.,
Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Tel : (0216) 635 35 35
Faks : (0216) 636 36 36
Ticaret Sicil No: 189356
Mersis No: 0876004342000105
www.teb.com.tr

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK 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 altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

Yavuz Canevi Yönetim Kurulu Başkanı	Jean -Milan Charles Dominique Givadinovitch Denetim Komitesi Başkanı	Dr. Akın Akbaygil Denetim Komitesi Başkan Vekili	Ümit Leblebici Genel Müdür	M. Aşkın Dolaştır Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Gökhan Kazcılar 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
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklarve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Sınıflandırmalar	26
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	34
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	40
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	67
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	68
	ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	68
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	68

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

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	30 Haziran 2015		31 Aralık 2014	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	55.00	1,212,415	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	23.51	518,342	23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	21.23	402,517	18.26
Halka açık ve diğer hissedarlar toplamı	5,754	0.26	71,116	3.23
	2,204,390	**100.00**	**2,204,390**	**100.00**

30 Haziran 2015 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 ("SPK")'nun II-27.2 sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği ("Tebliğ") çerçevesinde birlikte hareket eden "Hakim Ortaklar" olarak TEB'in 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 Tebliğ çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve satma hakkı süreci başlamıştır.

Tebliğ'in 6'ncı maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendi uyarınca satma hakkı adil bedeli;

- Ek pay alımının kamuya açıklandığı tarihten önceki otuz gün içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının aritmetik ortalaması olan: 2.0032 TL
- Ek pay alımının kamuya açıklandığı tarihten önceki son altı ay 2.0185 TL, bir yıl 2.0528 TL ve beş yıl 2.0562 TL içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının ortalaması,
- Fiyat tespit amacıyla Sermaye Piyasası Mevzuatına göre değerleme hizmeti verebilecek Banka'yla doğrudan ve dolaylı olarak sermaye ve yönetim ilişkisi bulunmayan bir bağımsız değerleme kuruluşu olan Ernst Young Kurumsal Finansman Danışmanlık A.Ş. ("Ernst&Young") tarafından Kurul'un Seri: VIII, No: 45 "Sermaye Piyasasında Uluslararası Değerleme Standartları Hakkında Tebliğ"ine uygun olarak hazırlanan değerleme raporunda belirlenen bedel olan 2,437 TL,

karşılaştırılarak, esas alınabilecek 5 fiyata göre en yüksek bedel olan Ernst&Young tarafından hazırlanan değerleme raporunda belirlenen fiyat esas alınarak 2,437 TL olarak belirlenmiştir.

Hakim ortaklar dışındaki ortaklar, 14 Kasım 2014-16 Şubat 2015 tarihleri arasındaki 3 aylık sürede ellerindeki payları BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye satma haklarını kullanmışlardır.

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)

Ardından BNP Paribas Fortis Yatırımlar A.Ş.'nin 18 Şubat 2015 tarihinde yaptığı başvuruyu takiben, 26 Şubat 2015 tarihinde Banka Yönetim Kurulu'nun aldığı kararlar çerçevesinde;

- Ortaklıktan çıkarma sürecine konu payların iptali ile eş anlı gerçekleştirilecek hakim ortaklara tahsisli sermaye artırımına ilişkin pay ihracı nedeniyle ihraç belgesinin onaylanması talebiyle 2 Mart 2015 tarihinde Banka tarafından SPK'ya,
- TEB paylarının işlem görmesinin sona erdirilmesi ve TEB A.Ş.'nin kottan çıkarılması talebiyle Borsa İstanbul A.Ş.'ye

başvuruda bulunulmuştur.

SPK tarafından 13 Mart 2015 tarihinde, Uluslararası Değerleme Standartları ("UDES") 5.14.1.3 ve 5.14.2.2.1 maddelerine referansta bulunularak ek çalışma yaptırılması talep edilmiştir. Söz konusu ek çalışma Ernst&Young tarafından hazırlanarak 6 Nisan 2015 tarihinde SPK'ya sunulmuş ve sonuçları aynı tarih itibarıyla KAP'ta açıklanmıştır.

Borsa İstanbul'un 19 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu'nda Banka'nın söz konusu başvurusu değerlendirilerek;

- SPK tarafından ihraç belgesinin onaylanmasını müteakip TEB hisselerinin pay sırasının kapatılmasına,
- Banka paylarının işlem sırasının kapatılması nedeniyle mevcut bulunduğu tüm endekslerden çıkarılmasına,
- Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ("MKK") sürecinin tamamlanmasının ardından Borsa İstanbul tarafından KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ilk iş gününden itibaren, Banka paylarının Borsa kotundan çıkarılarak işlem görmekten sürekli men edilmesine

karar verildiği aynı tarihli KAP açıklaması ile Borsa tarafından kamuya açıklanmıştır.

16 Nisan 2015 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu Bülteninde, Banka'nın başvurusu hakkında yapılan değerlendirme sonucunda;

- Ernst&Young tarafından hazırlanan ve sonucu 16 Aralık 2014 tarihinde KAP'ta ilan edilen değerleme raporunda tespit edilen Banka'nın birim pay değeri ile Ernst&Young tarafından söz konusu rapora ilişkin hazırlanan ve 6 Nisan 2015 tarihinde KAP'ta ilan edilen ek çalışmada tespit edilen Banka'nın ağırlıklandırılmış birim pay değeri arasındaki farkın satma hakkını kullanan pay sahiplerine hakim ortak BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. tarafından ödenmesi,
- Banka'nın başvurusuna ilişkin SPK'ya iletilecek BDDK görüşünde söz konusu başvuruyu etkileyecek olumsuz herhangi bir hususun bulunmaması

şartlarıyla olumlu karşılanmasına karar verildiği ifade edilmektedir.

SPK bültenin yayınlanmasının ardından, 17 Nisan 2015 tarihinde Borsa İstanbul tarafından yapılan açıklamada 19 Mart 2015 tarihli Borsa İstanbul Yönetim Kurulu kararı gereği TEB hisselerinin 17 Nisan 2015 tarihinde 1. Seans öncesinde işleme kapatıldığı ve 20 Nisan 2015 tarihi itibarı ile BIST endekslerinden çıkarılacağı duyurulmuştur.

17 Haziran 2015 tarihinde BDDK tarafından verilen olumlu görüşün ardından 19 Haziran 2015 tarihinde SPK tarafından onaylı ihraç belgesi Bankamıza iletilmiş, yapılan tescil işlemlerinin ardından 23 Haziran 2015 tarihinde ortaklıktan çıkarmaya konu paylar iptal edilerek 24 Haziran 2015 tarihinde söz konusu payların sahiplerine MKK aracılığı ile pay bedelleri ödenmiştir. İptal edilen payların yerine aynı tarihte hakim ortaklarımızdan BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. adına tahsisli olarak yeni paylar ihraç edilmiştir.

Bu işlemlerin tamamlanmasının ardından yine 19 Mart 2015 tarihli Borsa İstanbul Yönetim Kurulu Kararı gereği TEB hisseleri borsa kotundan çıkarılmış ve işlem görmekten sürekli olarak men edilmiştir. Aynı tarih itibariyle SPK tarafından da resen pay ihraççısı sıfatı ile Sermaye Piyasası Kanunu kapsamından çıkarılmıştır.

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	Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	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
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
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
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grup Başkan Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Dr.Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı	Doktora
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.

(**) Henri Simon Andre Foch, Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden 30 Haziran 2015 tarihi itibariyle istifaen ayrılmıştır.

(***) Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Eric Patrice Paul Josserand, BNPP bünyesinde başka bir göreve atanması nedeniyle Banka'daki görevinden 30 Haziran 2015 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.	1,212,415	%55.00	1,212,415	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	%21.23	467,879	-

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.

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. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 546 şubesi ve yurt dışında 5 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 546 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 karar verilmiştir, kapanış işlemleri ile ilgili süreç devam etmektedir.

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

30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇOLAR

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(I-1)**	**778,709**	**8,421,272**	**9,199,981**	**861,787**	**7,605,141**	**8,466,928**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(I-2)**	**788,765**	**155,821**	**944,586**	**589,691**	**88,618**	**678,309**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		788,765	155,821	944,586	589,691	88,618	678,309
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		131,123	15,019	146,142	77,774	9,793	87,567
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		657,642	140,802	798,444	511,917	78,825	590,742
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)**	**264,196**	**395,651**	**659,847**	**595,021**	**207,957**	**802,978**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**1,400,412**	**-**	**1,400,412**	**550,169**	**-**	**550,169**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1,400,412	-	1,400,412	550,169	-	550,169
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(I-4)**	**3,938,731**	**22,572**	**3,961,303**	**4,304,501**	**8,268**	**4,312,769**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		20,875	102	20,977	20,875	96	20,971
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		3,917,856	22,470	3,940,326	4,283,626	8,172	4,291,798
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(I-5)**	**42,207,315**	**9,009,218**	**51,216,533**	**37,471,580**	**7,920,630**	**45,392,210**
6.1	Krediler ve Alacaklar		41,737,741	9,009,218	50,746,959	37,070,699	7,920,630	44,991,329
6.1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		6,154	2	6,156	88,898	3	88,901
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		41,731,587	9,009,216	50,740,803	36,981,801	7,920,627	44,902,428
6.2	Takipteki Krediler		1,131,543	-	1,131,543	1,120,411	-	1,120,411
6.3	Özel Karşılıklar (-)		661,969	-	661,969	719,530	-	719,530
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(I-6)**	**330,440**	**-**	**330,440**	**317,360**	**-**	**317,360**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		330,440	-	330,440	317,360	-	317,360
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**	**115,986**	**61,254**	**177,240**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		115,986	61,254	177,240	115,986	61,254	177,240
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)**	**201,687**	**178**	**201,865**	**60,800**	**-**	**60,800**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	1,681	-	1,681
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		201,687	178	201,865	59,119	-	59,119
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**279,123**	**-**	**279,123**	**315,128**	**-**	**315,128**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**474,858**	**-**	**474,858**	**475,472**	**-**	**475,472**
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2	Diğer		53,734	-	53,734	54,348	-	54,348
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-12)**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**73,350**	**-**	**73,350**	**100,595**	**-**	**100,595**
17.1	Cari Vergi Varlığı		3,104	-	3,104	3,849	-	3,849
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		70,246	-	70,246	96,746	-	96,746
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-13)**	**73,120**	**-**	**73,120**	**79,466**	**-**	**79,466**
18.1	Satış Amaçlı		73,120	-	73,120	79,466	-	79,466
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**		**1,227,385**	**211,325**	**1,438,710**	**1,046,802**	**215,658**	**1,262,460**
	AKTİF TOPLAMI		**52,154,082**	**18,277,291**	**70,431,373**	**46,884,363**	**16,107,526**	**62,991,889**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇOLAR

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

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-1)**	**24,253,262**	**19,131,239**	**43,384,501**	**27,304,648**	**12,133,913**	**39,438,561**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		280,387	2,067,754	2,348,141	883,417	1,273,475	2,156,892
1.2	Diğer		23,972,875	17,063,485	41,036,360	26,421,231	10,860,438	37,281,669
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-2)**	**580,897**	**128,759**	**709,656**	**312,166**	**118,647**	**430,813**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-3)**	**514,235**	**11,000,638**	**11,514,873**	**251,958**	**8,809,608**	**9,061,566**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1,900,538**	**-**	**1,900,538**	**1,756,987**	**-**	**1,756,987**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,900,538	-	1,900,538	1,756,987	-	1,756,987
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-3)**	**442,301**	**103,194**	**545,495**	**696,679**	**294,904**	**991,583**
5.1	Bonolar		442,301	103,194	545,495	696,679	294,904	991,583
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**911,151**	**191,060**	**1,102,211**	**940,951**	**181,715**	**1,122,666**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-4)**	**1,412,858**	**1,960**	**1,414,818**	**1,021,511**	**3,889**	**1,025,400**
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)**	**248,823**	**1,467**	**250,290**	**313,870**	**-**	**313,870**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	11,264	-	11,264
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		248,823	1,467	250,290	302,606	-	302,606
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-7)**	**958,947**	**66,313**	**1,025,260**	**968,719**	**411**	**969,130**
12.1	Genel Karşılıklar		664,989	-	664,989	609,538	-	609,538
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		188,895	7,089	195,984	208,498	-	208,498
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		105,063	59,224	164,287	150,683	411	151,094
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-8)**	**212,925**	**-**	**212,925**	**192,419**	**-**	**192,419**
13.1	Cari Vergi Borcu		212,925	-	212,925	192,419	-	192,419
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**1,955,528**	**1,955,528**	**-**	**1,785,915**	**1,785,915**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-9)**	**6,416,123**	**(845)**	**6,415,278**	**5,902,942**	**37**	**5,902,979**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		795,643	(845)	794,798	706,532	37	706,569
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		(69,646)	(305)	(69,951)	(18,848)	37	(18,811)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		97,024	-	97,024	91,991	-	91,991
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)		74,758	(540)	74,218	(60,118)	-	(60,118)
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	690,415	-	690,415
16.3	Kâr Yedekleri		2,977,490	-	2,977,490	2,359,963	-	2,359,963
16.3.1	Yasal Yedekler		203,828	-	203,828	172,700	-	172,700
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		2,484,698	-	2,484,698	1,959,298	-	1,959,298
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		288,964	-	288,964	227,965	-	227,965
16.4	Kâr veya Zarar		438,600	-	438,600	632,057	-	632,057
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		429,103	-	429,103	622,560	-	622,560
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**37,852,060**	**32,579,313**	**70,431,373**	**39,662,850**	**23,329,039**	**62,991,889**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**67,533,752**	**72,494,482**	**140,028,234**	**48,849,156**	**48,654,297**	**97,503,453**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-1)**	**5,925,546**	**7,617,244**	**13,542,790**	**5,408,402**	**6,452,539**	**11,860,941**
1.1	Teminat Mektupları		4,532,863	4,519,539	9,052,402	4,191,978	4,092,624	8,284,602
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		127,013	62,544	189,557	122,191	109,163	231,354
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		315,281	575,542	890,823	304,025	294,680	598,705
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		4,090,569	3,881,453	7,972,022	3,765,762	3,688,781	7,454,543
1.2	Banka Kredileri		-	41,180	41,180	-	62,150	62,150
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	41,180	41,180	-	62,150	62,150
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	1,588,234	1,588,234	-	1,271,645	1,271,645
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	234,374	234,374	-	145,575	145,575
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	1,353,860	1,353,860	-	1,126,070	1,126,070
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		1,385,035	1,004,444	2,389,479	1,209,108	593,229	1,802,337
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		7,648	463,847	471,495	7,316	432,891	440,207
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-1)**	**12,394,787**	**2,062,721**	**14,457,508**	**11,142,402**	**1,491,443**	**12,633,845**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		12,394,787	2,062,721	14,457,508	11,142,402	1,491,443	12,633,845
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		502,822	2,062,348	2,565,170	221,352	1,467,898	1,689,250
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,781,848	373	4,782,221	4,336,448	94	4,336,542
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,319,169	-	2,319,169	2,186,510	-	2,186,510
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		24,302	-	24,302	24,189	-	24,189
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4,351,543	-	4,351,543	4,101,473	-	4,101,473
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		4,456	-	4,456	5,178	-	5,178
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		410,647	-	410,647	267,252	23,451	290,703
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**49,213,419**	**62,814,517**	**112,027,936**	**32,298,352**	**40,710,315**	**73,008,667**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		12,154,470	962,424	13,116,894	10,757,751	328,460	11,086,211
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	363,480	328,460	691,940
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		12,154,470	962,424	13,116,894	10,394,271	-	10,394,271
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		37,058,949	61,852,093	98,911,042	21,540,601	40,381,855	61,922,456
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,410,553	6,959,940	11,370,493	3,446,564	4,146,566	7,593,130
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,632,286	3,966,411	5,598,697	1,175,714	2,516,439	3,692,153
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,778,267	2,993,529	5,771,796	2,270,850	1,630,127	3,900,977
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		24,203,111	37,758,558	61,961,669	12,653,451	23,967,798	36,621,249
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		6,516,015	22,437,921	28,953,936	4,418,890	11,793,982	16,212,872
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		16,387,096	12,440,881	28,827,977	7,634,561	8,274,358	15,908,919
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		650,000	1,439,878	2,089,878	300,000	1,949,729	2,249,729
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		650,000	1,439,878	2,089,878	300,000	1,949,729	2,249,729
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		8,445,285	17,133,595	25,578,880	5,440,586	12,264,066	17,704,652
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		4,152,296	8,721,082	12,873,378	3,286,420	5,628,254	8,914,674
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		4,292,989	8,412,092	12,705,081	2,154,166	6,633,488	8,787,654
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	421	421	-	2,324	2,324
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)**		**145,013,040**	**23,295,915**	**168,308,955**	**136,906,009**	**19,722,997**	**156,629,006**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**26,568,632**	**1,571,001**	**28,139,633**	**27,454,007**	**1,538,701**	**28,992,708**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,161,643	-	1,161,643	1,666,807	-	1,666,807
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		14,394,509	407,753	14,802,262	15,906,018	337,297	16,243,315
4.3	Tahsile Alınan Çekler		10,262,890	894,804	11,157,694	9,454,665	928,503	10,383,168
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		342,865	106,539	449,404	355,438	105,561	460,999
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	161,905	161,905	-	167,340	167,340
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		406,725	-	406,725	71,079	-	71,079
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**118,147,245**	**21,677,620**	**139,824,865**	**109,281,579**	**18,143,460**	**127,425,039**
5.1	Menkul Kıymetler		726,595	46,738	773,333	773,354	16,333	789,687
5.2	Teminat Senetleri		54,655,350	15,341,968	69,997,318	52,454,968	13,409,366	65,864,334
5.3	Emtia		85,472	322,044	407,516	53,640	211,098	264,738
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		55,640,893	3,961,482	59,602,375	49,440,563	3,131,992	52,572,555
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		7,038,935	2,005,388	9,044,323	6,559,054	1,374,671	7,933,725
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**297,163**	**47,294**	**344,457**	**170,423**	**40,836**	**211,259**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**212,546,792**	**95,790,397**	**308,337,189**	**185,755,165**	**68,377,294**	**254,132,459**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. GELİR TABLOSU

		5. Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2014	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.04-30.06.2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.04-30.06.2014
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-1)**	**2,929,991**	**2,497,485**	**1,507,611**	**1,301,784**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2,666,461	2,229,094	1,377,272	1,166,491
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4,172	-	2,372	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		18,365	14,275	7,471	9,475
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		44,895	9,241	16,641	8,540
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		193,948	227,451	103,549	106,454
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		13,274	20,194	4,656	3,292
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		164,854	190,009	86,676	93,635
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		15,820	17,248	12,217	9,527
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,150	17,424	306	10,824
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(IV-2)**	**1,406,514**	**1,339,636**	**711,262**	**690,175**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,163,912	1,118,783	591,140	579,974
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		120,737	97,234	64,828	46,204
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		71,078	81,812	34,461	43,462
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		29,126	28,048	12,860	15,719
2.5	Diğer Faiz Giderleri		21,661	13,759	7,973	4,816
III.	**NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)**		**1,523,477**	**1,157,849**	**796,349**	**611,609**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ**		**518,421**	**407,293**	**268,253**	**216,922**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		735,616	606,147	373,786	324,742
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		60,057	57,387	31,164	30,233
4.1.2	Diğer	(IV-9)	675,559	548,760	342,622	294,509
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		217,195	198,854	105,533	107,820
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1,102	801	555	388
4.2.2	Diğer	(IV-9)	216,093	198,053	104,978	107,432
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**20,162**	**19,278**	**603**	**1,340**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(IV-3)**	**(291,619)**	**(134,777)**	**(193,135)**	**(109,610)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		8,454	15,349	(2,998)	17,757
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		471,461	(543,893)	114,313	(290,251)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(771,534)	393,767	(304,450)	162,884
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-4)**	**182,964**	**105,295**	**85,290**	**47,866**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**1,953,405**	**1,554,938**	**957,360**	**768,127**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(IV-5)**	**368,788**	**230,723**	**177,987**	**109,926**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-6)**	**1,037,130**	**954,988**	**544,979**	**481,422**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**547,487**	**369,227**	**234,394**	**176,779**
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)**		**547,487**	**369,227**	**234,394**	**176,779**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-7)**	**(118,384)**	**(78,949)**	**(53,557)**	**(36,869)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(112,690)	(127,785)	(110,580)	(31,195)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(5,694)	48,836	57,023	(5,674)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)**		**429,103**	**290,278**	**180,837**	**139,910**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**(IV-7)**	-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(IV-8)**	**429,103**	**290,278**	**180,837**	**139,910**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		429,103	290,278	180,837	139,910
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1947	0.1317	0.0820	0.0635

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2014
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(63,925)**	**64,939**
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 DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)**	**167,920**	**(140,933)**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**	**(18,736)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(20,799)**	**18,946**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**83,196**	**(75,784)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**429,103**	**290,278**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(22,640)	(18,388)
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	451,743	308,666
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**512,299**	**214,494**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	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 – 01.01-30.06.2014																		
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**
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**	**-**	**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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**51,951**	-	-	-	-	**51,951**	-	**51,951**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(112,746)**	-	**(112,746)**	-	**(112,746)**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(112,746)	-	(112,746)	-	(112,746)
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**	**-**	-	-	-	-	-	**9,400**	**(14,989)**	**-**	**-**	**-**	**(9,400)**	**-**	**-**	**-**	**(14,989)**	**-**	**(14,989)**
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	**290,278**	-	-	-	-	-	-	**290,278**	-	**290,278**
XX.	**Kar Dağıtımı**	**-**	-	-	-	**26,752**	-	**508,296**	-	-	**(535,048)**	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	26,752	-	508,296	-		(535,048)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2014 (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**	**-**	**172,700**	**-**	**1,959,298**	**691,733**	**290,278**	**9,497**	**(41,748)**	**91,991**	**527**	**(80,561)**	**-**	**5,500,932**	**-**	**5,500,932**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	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 – 01.01-30.06.2015																		
I.	**Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2014**	**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**172,700**	**-**	**1,959,298**	**718,118**	**-**	**632,057**	**(18,811)**	**91,991**	**527**	**(60,118)**	**-**	**5,902,979**	**-**	**5,902,979**
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(51,140)**	-	-	-	-	**(51,140)**	-	**(51,140)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**134,336**	-	**134,336**	-	**134,336**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134,336	-	134,336	-	134,336
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**429,103**	-	-	-	-	-	-	**429,103**	-	**429,103**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	**31,128**	-	**525,400**	**60,999**	-	**(622,560)**	-	**5,033**	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	31,128	-	525,400	60,999	-	(622,560)	-	5,033	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2015 (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**	**-**	**203,828**	**-**	**2,484,698**	**779,117**	**429,103**	**9,497**	**(69,951)**	**97,024**	**527**	**74,218**	**-**	**6,415,278**	**-**	**6,415,278**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2014
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**1,289,446**	**1,382,093**
1.1.1	Alınan Faizler	2,493,183	2,588,075
1.1.2	Ödenen Faizler	(1,156,298)	(1,222,672)
1.1.3	Alınan Temettüler	19,559	8,559
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,371,329	1,233,430
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	656,626	487,081
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	274,387	187,676
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(428,344)	(392,021)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(85,144)	(109,871)
1.1.9	Diğer	(1,855,852)	(1,398,164)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(413,790)**	**614,894**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış	(58,644)	532,654
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış)/ Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net Azalış	(2,357)	9,580
1.2.4	Kredilerdeki Net Artış	(5,913,316)	(3,165,149)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Artış	(683,031)	(665,566)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)	(242,842)	316,273
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış	4,338,327	3,171,042
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	2,438,786	793,919
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	(290,713)	(377,859)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**875,656**	**1,996,987**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**237,609**	**578,399**
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	(8,754)	(24,370)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	540	87
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(2,434,546)	(2,598,363)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,695,131	3,210,883
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	(14,762)	(9,838)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(445,468)**	**(74,030)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	546,116	622,100
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(991,584)	(696,130)
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**	**143,728**	**(2,340)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**811,525**	**2,499,016**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**3,310,166**	**1,832,772**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**4,121,691**	**4,331,788**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları, ara dönem raporlaması çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır.

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.

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 ve nakdi kredilerin kullandırım maliyetlerine ilişkin kısmı 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.

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın 1,400,412 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 550,169).

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2014: 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.

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 73,120 TL (31 Aralık 2014: 79,466 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,245 TL (31 Aralık 2014: 2,064 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 ilişkin 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 davanın reddine karar verilmiştir. Red kararı üzerine süresi içerisinde temyiz yoluna başvurulmuştur.

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. 30 Haziran 2015 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 107,000 TL'dir (31 Aralık 2014: 97,662 TL).

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. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla "Diğer Sermaye Yedekleri" altında biriken toplam aktüeryal gelir 20,246 TL (30 Haziran 2014: 6,139 TL aktüeryal kayıp)'dir.

"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 30 Haziran 2015 itibarıyla 2,083 çalışan ve 978 emekli (31 Aralık 2014 itibarıyla 2,166 çalışan ve 959 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 uzatılmıştı. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

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.

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 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 gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 5,694 TL'dir (30 Haziran 2014: 48,836 TL ertelenmiş vergi geliri). 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	12,785	(12,988)
Riskten korunma muhasebesinden	(33,584)	28,187
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	-	3,747
Toplam	**(20,799)**	**18,946**

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	223,189	114,833	502,587	682,868	1,523,477
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	145,377	97,895	305,923	152,190	701,385
Ticari kar/zarar	774	168	223	(292,784)	(291,619)
Temettü gelirleri	-	-	-	20,162	20,162
Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-)	82,493	8,609	140,887	136,799	368,788
Diğer faaliyet giderleri (-)	195,170	20,337	248,794	572,829	1,037,130
Vergi öncesi kar	**91,677**	**183,950**	**419,052**	**(147,192)**	**547,487**
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	118,384	118,384
Net dönem karı	**91,677**	**183,950**	**419,052**	**(265,576)**	**429,103**

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	11,829,809	11,460,739	23,839,639	23,123,941	70,254,128
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	177,245	177,245
Toplam Aktifler	**11,829,809**	**11,460,739**	**23,839,639**	**23,301,186**	**70,431,373**
Bölüm Yükümlülükleri	26,018,974	10,134,864	7,087,309	20,774,948	64,016,095
Özkaynaklar	-	-	-	6,415,278	6,415,278
Toplam Pasifler	**26,018,974**	**10,134,864**	**7,087,309**	**27,190,226**	**70,431,373**

Önceki Dönem (30.06.2014)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net faiz gelirleri	184,122	99,991	420,581	453,155	1,157,849
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	97,105	76,553	172,469	166,461	512,588
Ticari kar/zarar	(224)	-	(1,259)	(133,294)	(134,777)
Temettü gelirleri	-	-	-	19,278	19,278
Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-)	48,655	7,873	83,036	91,159	230,723
Diğer faaliyet giderleri (-)	167,290	21,363	221,271	545,064	954,988
Vergi öncesi kar	**65,058**	**147,308**	**287,484**	**(130,623)**	**369,227**
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	78,949	78,949
Net dönem karı	**65,058**	**147,308**	**287,484**	**(209,572)**	**290,278**

Önceki Dönem (31.12.2014)	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**

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2014 yılı net bilanço karını teşkil eden 622,560 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 31,128 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.50 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.06 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e, 5,033TL Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Yeniden Değerleme Fonu'na ayrıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXIV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

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 30 Haziran 2015 itibarıyla %13.02 (31 Aralık 2014: %13.96) 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-30.06.2015	**%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	14,796,923	-	-	-	-	152,378	-	-	70,246	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	343,819	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	1,140	-	-	-	-
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	-	-	2,167,237	1,199,857	-	344,016	3,776	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	23,113,554	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	22,622,927	442,154	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	6,848,252	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	32,871	-	299,081	134,835	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	6,637	120,850	1,465	1,580,371	2,581,993	2,294	-
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	728,877	-	20,961	-	-	846,337	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**15,525,800**	**-**	**2,532,017**	**8,087,617**	**22,743,777**	**25,200,125**	**1,718,982**	**2,581,993**	**72,540**	**-**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**506,403**	**4,043,809**	**17,057,833**	**25,200,125**	**2,578,473**	**5,163,986**	**181,350**	**-**

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (devamı)

	Risk Ağırlıkları									
Önceki 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 özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Krd. Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	4,378,558	3,965,965
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	80,698	59,032
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	411,557	337,591
Özkaynak	7,924,533	7,614,824
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100	13.02	13.96
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	9.84	10.26
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	9.84	10.26

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Çekirdek Sermaye	**Cari Dönem 30.06.2015**	**Önceki Dönem 31.12.2014**
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	2,404,652
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	2,565
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	3,448,636	2,801,333
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	97,024	91,991
Kâr	438,600	632,057
Net Dönem Kârı	429,103	622,560
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	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	527
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**6,392,004**	**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(-)	69,951	18,811
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	69,123	79,750
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	260,396	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	**399,470**	**337,431**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**5,992,534**	**5,595,694**

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki 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)	210,420	232,440
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**210,420**	**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	**210,420**	**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 (-)	210,420	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	**5,992,534**	**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)	1,275,252	1,419,147
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	664,989	609,538
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1,940,241**	**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	**1,940,241**	**2,028,685**

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 30.06.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
SERMAYE	**7,932,775**	**7,624,379**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	4,698	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(-)	3,536	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 (-)	8	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	**7,924,533**	**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	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	70,246	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) (*)	1,485,672	1,801,946

(*) 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)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	**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
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
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	210.4	433.8	252.4	136.8	315.5	136.8
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	267.3	523.4	299.1	173.8	373.9	173.8
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34700001	34701100	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.07.2007	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
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadesiz	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
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	31.07.2017	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
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %3.5	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
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Var	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	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
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
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)

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. 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.

i) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	22,730
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,196
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8,105
(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	1,381
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	47,286
(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)	80,698
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**1,008,725**

III. 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, 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla 11,494,143 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2014: 4,538,896 TL açık pozisyon) ve 11,282,634 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2014: 3,767,370 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 211,509 TL net açık yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2014: 771,526 TL net açık) taşımaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2015 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.06.2015	24.06.2015	25.06.2015	26.06.2015	29.06.2015	30.06.2015
USD	2.6716	2.6698	2.6501	2.6562	2.6841	2.6734
JPY	0.0216	0.0215	0.0214	0.0214	0.0218	0.0219
EURO	2.9850	2.9843	2.9663	2.9712	2.9917	2.9910

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2015 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2.6900
JPY	0.0217
EURO	3.0167

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 (*)	
		30 Haziran 2015	31 Aralık 2014	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
USD	10 artış	777	11,166	(32)	2
USD	10 azalış	(777)	(11,166)	32	(2)
EURO	10 artış	4,958	(995)	1	1
EURO	10 azalış	(4,958)	995	(1)	(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.

III. 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	2,021,787	5,236,389	1,163,096	8,421,272
Bankalar	89,992	170,714	134,945	395,651
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	13,409	13,852	26	27,287
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	269	15,021	7,282	22,572
Krediler (**)	5,602,392	5,033,775	1,189,300	11,825,467
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	-	178	-	178
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	166,482	43,786	1,057	211,325
Toplam Varlıklar	**7,955,585**	**10,513,715**	**2,495,706**	**20,965,006**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	604,507	8,270	99,691	712,468
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	4,708,914	12,679,337	1,030,520	18,418,771
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,028,347	5,116,737	1,811,082	12,956,166
İhraç Edilen Menkul Değerler	37,426	65,768	-	103,194
Muhtelif Borçlar	157,493	29,233	4,334	191,060
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,467	-	1,467
Diğer Yükümlülükler (***)	13,569	62,245	209	76,023
Toplam Yükümlülükler	**11,550,256**	**17,963,057**	**2,945,836**	**32,459,149**
Net Bilanço Pozisyonu	**(3,594,671)**	**(7,449,342)**	**(450,130)**	**(11,494,143)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**4,047,457**	**6,512,974**	**722,203**	**11,282,634**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	10,898,935	25,289,142	1,841,584	38,029,661
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	6,851,478	18,776,168	1,119,381	26,747,027
Gayrinakdi Krediler (******)	3,194,318	4,224,558	198,368	7,617,244
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	6,304,376	10,495,716	1,882,041	18,682,133
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

(*) Döviz tevdiat hesapları 436,720 TL (31 Aralık 2014: 477,622 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,816,249 TL (31 Aralık 2014: 2,641,281 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 121,009 TL (31 Aralık 2014: 107,973 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 983,157 TL (31 Aralık 2014: 472,776 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 979,014 TL (31 Aralık 2014: 432,243 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 128,534 TL (31 Aralık 2014: 66,674 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

IV. 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	7,973,018	-	-	-	-	1,226,963	9,199,981
Bankalar	381,214	2,158	-	-	-	276,475	659,847
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,157	145,874	44,522	110,397	25,315	616,321	944,586
Para Piyasalarından Alacaklar	1,400,412	-	-	-	-	-	1,400,412
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	424,805	591,279	1,871,907	978,003	74,332	20,977	3,961,303
Verilen Krediler (*)	15,443,059	2,791,507	8,405,860	18,130,242	5,957,278	488,587	51,216,533
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	32,982	91,212	206,246	-	-	-	330,440
Diğer Varlıklar	-	-	39,750	162,114	-	2,516,407	2,718,271
Toplam Varlıklar	**25,657,647**	**3,622,030**	**10,568,285**	**19,380,756**	**6,056,925**	**5,145,730**	**70,431,373**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	804,795	29,475	-	-	-	19,126	853,396
Diğer Mevduat	28,443,057	7,027,343	862,164	6,964	21	6,191,556	42,531,105
Para Piyasalarına Borçlar	1,900,538	-	-	-	-	-	1,900,538
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,102,211	1,102,211
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	307,569	237,926	-	-	-	545,495
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,617,565	3,886,095	6,800,747	53,570	112,424	-	13,470,401
Diğer Yükümlülükler	4,729	14,621	72,178	224,553	11,654	9,700,492	10,028,227
Toplam Yükümlülükler	**33,770,684**	**11,265,103**	**7,973,015**	**285,087**	**124,099**	**17,013,385**	**70,431,373**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,595,270	19,095,669	5,932,826	-	27,623,765
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(8,113,037)	(7,643,073)	-	-	-	(11,867,655)	(27,623,765)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,998,451	173,956	-	-	-	-	7,172,407
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(2,812,120)	(4,174,756)	(71,431)	-	(7,058,307)
Toplam Pozisyon	**(1,114,586)**	**(7,469,117)**	**(216,850)**	**14,920,913**	**5,861,395**	**(11,867,655)**	**114,100**

(*) 8,513,453 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, sonlandırılan riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 856 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde ve 2,804 TL tutarındaki gelir reeskontu "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 279,123 TL tutarında maddi duran varlıkları, 474,858 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 177,240 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 73,120 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 6,415,278 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

IV. 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	-	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.

IV. 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	-	0.15	-	1.59
Bankalar	-	0.06	-	10.68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.69	4.80	-	10.58
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.62	4.77	-	9.48
Verilen Krediler	3.11	3.64	2.92	12.98
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	12.51
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.10	-	-	4.59
Diğer Mevduat	1.39	1.85	1.38	10.42
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.56
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	0.65	1.50	-	9.61
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.19	1.79	2.19	9.56

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki 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 Tut. 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

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.

IV. 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)	936,661	%11.82
TRY	500	(990,827)	%(12.50)
EURO	(200)	150,979	%1.91
EURO	200	(130,626)	%(1.65)
USD	(200)	57,344	%0.72
USD	200	(48,658)	%(0.61)
Toplam (Negatif şoklar için)	**(800)**	**1,144,984**	**%14.45**
Toplam (Pozitif şoklar için)	**900**	**(1,170,111)**	**%(14.76)**

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.

V. 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.

V. 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	Dağıtıla-mayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,226,963	7,973,018	-	-	-	-	-	9,199,981
Bankalar	276,475	381,214	2,158	-				659,847
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	167,269	183,775	295,074	268,849	29,619	-	944,586
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,400,412	-	-	-	-	-	1,400,412
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	20,977	9,165	98,753	1,310,879	2,003,904	517,625	-	3,961,303
Verilen Krediler (**)	-	15,401,957	2,589,978	8,365,071	18,420,044	5,969,909	469,574	51,216,533
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	206,246	124,194	-	330,440
Diğer Varlıklar	-	-	-	39,750	162,114	-	2,516,407	2,718,271
Toplam Varlıklar	**1,524,415**	**25,333,035**	**2,874,664**	**10,010,774**	**21,061,157**	**6,641,347**	**2,985,981**	**70,431,373**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	19,126	804,795	29,475	-	-	-	-	853,396
Diğer Mevduat	6,191,556	28,443,057	7,027,343	862,164	6,964	21	-	42,531,105
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	2,289,572	3,565,043	5,547,251	408,132	1,660,403	-	13,470,401
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,900,538	-	-	-	-	-	1,900,538
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	307,569	237,926	-	-	-	545,495
Muhtelif Borçlar	-	1,102,211	-	-	-	-	-	1,102,211
Diğer Yükümlülükler	-	1,782,400	270,981	253,582	268,213	12,513	7,440,538	10,028,227
Toplam Yükümlülükler	**6,210,682**	**36,322,573**	**11,200,411**	**6,900,923**	**683,309**	**1,672,937**	**7,440,538**	**70,431,373**
Likidite Açığı	**(4,686,267)**	**(10,989,538)**	**(8,325,747)**	**3,109,851**	**20,377,848**	**4,968,410**	**(4,454,557)**	**-**
Önceki Dönem								
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
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)**	**-**

(*) 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.

(**) 8,513,453 TL (31 Aralık 2014: 7,098,120 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, sonlandırılan riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 856 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde ve 2,804 TL tutarındaki gelir reeskontu "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2014: 6,077 TL "1-5 yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir).

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 30 Haziran 2015 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2014: 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.

V. 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	327,993	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	68,764	45,626	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,140	-	-	-
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	1,383,056	84,822	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	23,113,554	1,418,901	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	17,409,349	520,121	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,424,126	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	517,769	535	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,635,699	-	-	-
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	850,529	-	-	-
Toplam	**54,731,979**	**2,070,005**	**-**	**-**

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	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**	**-**	**-**

V. 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.

V. 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.

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	301,585	411,565	329,517	437,126
TCMB	477,124	7,973,018	532,270	7,134,100
Diğer	-	36,689	-	33,915
Toplam	**778,709**	**8,421,272**	**861,787**	**7,605,141**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	477,124	-	532,270	-
Vadeli Serbest Hesap	-	874,015	-	661,489
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	7,099,003	-	6,472,611
Toplam	**477,124**	**7,973,018**	**532,270**	**7,134,100**

YP serbest tutar 874,015 TL (31 Aralık 2014: 661,489 TL), YP serbest olmayan tutar 7,099,003 TL (31 Aralık 2014: 6,472,611 TL), TP serbest tutar ise 477,124 TL (31 Aralık 2014: 532,270 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11.50 aralığında (31 Aralık 2014: %5 ile %11.50 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %13 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2014: %6 ile %13 aralığında).

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 2014: 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 146,142 TL'dir (31 Aralık 2014: 87,567 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	106,541	15,163	49,320	5,454
Swap İşlemleri	457,476	81,121	388,657	48,531
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	93,625	44,518	73,940	24,840
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**657,642**	**140,802**	**511,917**	**78,825**

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	204,563	123,052	544,271	33,226
Yurtdışı	59,633	272,599	50,750	174,731
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**264,196**	**395,651**	**595,021**	**207,957**

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.	485,891	-	387,369	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**485,891**	**-**	**387,369**	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	1,900,195	-	1,761,323	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,900,195**	**-**	**1,761,323**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 1,575,217 TL'dir (31 Aralık 2014: 2,164,077 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,940,326	4,291,798
Borsada İşlem Gören	3,940,326	4,291,798
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	20,977	20,971
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	20,977	20,971
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**3,961,303**	**4,312,769**

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 11,751 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2014: 11,745 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	504	437,221	2,314	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	504	437,221	1,773	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	541	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	62,002	-	60,593	-
Toplam	**62,506**	**437,221**	**62,907**	**-**

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	49,131,711	554,259	-	1,615,248	473,084	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,811,063	13,495	-	39,373	8,933	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	638,635	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri (**)	12,313,063	150,164	-	414,241	28,024	-
Kredi Kartları	2,579,182	8,675	-	70,541	2,107	-
Diğer	28,789,768	381,925	-	1,091,093	434,020	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**49,131,711**	**554,259**	**-**	**1,615,248**	**473,084**	**-**

(*) "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 3,660 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	549,380	468,870
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	3,307	1,623
5 Üzeri Uzatılanlar	1,572	2,591
Toplam	**554,259**	**473,084**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Süresi	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)**
0-6 Ay	447,821	356,927
6 Ay- 12 Ay	9,075	6,886
1-2 Yıl	35,326	24,329
2-5 Yıl	45,575	78,599
5 Yıl ve Üzeri	16,462	6,343
Toplam	**554,259**	**473,084**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**162,276**	**11,991,168**	**12,153,444**
Konut Kredisi	4,112	7,319,734	7,323,846
Taşıt Kredisi	4,102	457,349	461,451
İhtiyaç Kredisi	154,062	4,214,085	4,368,147
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**1**	**35,169**	**35,170**
Konut Kredisi	1	33,199	33,200
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1,970	1,970
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	**13**	**33,061**	**33,074**
Konut Kredisi	-	9,129	9,129
Taşıt Kredisi	-	8,752	8,752
İhtiyaç Kredisi	13	15,180	15,193
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1,766,501**	**-**	**1,766,501**
Taksitli	589,449	-	589,449
Taksitsiz	1,177,052	-	1,177,052
Bireysel Kredi Kartları-YP	**7,377**	**-**	**7,377**
Taksitli	865	-	865
Taksitsiz	6,512	-	6,512
Personel Kredileri-TP	**5,152**	**30,788**	**35,940**
Konut Kredisi	-	53	53
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5,152	30,735	35,887
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	**21,624**	**-**	**21,624**
Taksitli	8,286	-	8,286
Taksitsiz	13,338	-	13,338
Personel Kredi Kartları-YP	**267**	**-**	**267**
Taksitli	**78**	-	78
Taksitsiz	189	-	189
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**468,922**	**-**	**468,922**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**754**	**-**	**754**
Toplam	**2,432,887**	**12,090,186**	**14,523,073**

(*) Kredili mevduat hesabının 4,171 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)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**705,737**	**7,977,581**	**8,683,318**
İşyeri Kredisi	713	312,529	313,242
Taşıt Kredisi	20,399	994,576	1,014,975
İhtiyaç Kredisi	684,625	6,670,476	7,355,101
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**35,136**	**527,184**	**562,320**
İşyeri Kredisi	-	29,633	29,633
Taşıt Kredisi	4,321	136,957	141,278
İhtiyaç Kredisi	30,815	360,594	391,409
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**20**	**-**	**20**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	20	-	20
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**851,536**	**-**	**851,536**
Taksitli	242,126	-	242,126
Taksitsiz	609,410	-	609,410
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**2,418**	**-**	**2,418**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,418	-	2,418
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,312,655**	-	**1,312,655**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**68**	-	**68**
Toplam	**2,907,570**	**8,504,765**	**11,412,335**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	50,181,012	44,545,131
Yurtdışı Krediler	565,947	446,198
Toplam	**50,746,959**	**44,991,329**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,000	10,603
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**1,000**	**10,603**

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	35,197	30,950
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	144,284	117,053
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	482,488	571,527
Toplam	**661,969**	**719,530**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

h.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	21,152	9,928	4,107
Önceki 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

h.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	**182,224**	**268,489**	**669,698**
Dönem İçinde İntikal (+)	520,062	26,722	6,983
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	405,760	291,710
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	409,482	291,848	78
Dönem İçinde Tahsilat (-)	70,704	67,503	136,180
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	264,310
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	86,241
Bireysel Krediler	-	-	114,741
Kredi Kartları	-	-	63,328
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**222,100**	**341,620**	**567,823**
Özel Karşılık (-)	35,197	144,284	482,488
Bilançodaki Net Bakiyesi	**186,903**	**197,336**	**85,335**

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 26 Mart 2015 tarihinde 250,007 TL tutarında, 249,854 TL karşılık ayrılmış bölümü, 29,800 TL bedelle ve 23 Haziran 2015 tarihinde 14,225 TL tutarında 14,225 TL karşılık ayrılmış bölümü, 2,850 TL bedelle satılmış olup, gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) 3,938 TL bireysel kredi, ilgili tebliğe uygun olarak donuk alacaklar hesaplarından çıkarılarak, canlı kredilere sınıflandırılmıştır.

h.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
30 Haziran 2015			
Dönem Sonu Bakiyesi	9,415	1,229	8,828
Özel Karşılık (-)	1,663	361	7,452
Bilançodaki Net Bakiyesi	**7,752**	**868**	**1,376**
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**

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)

h.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)	222,100	341,620	567,823
Özel Karşılık Tutarı (-)	35,197	144,284	482,488
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**186,903**	**197,336**	**85,335**
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)	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)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

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.	304,456	-	271,749	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**304,456**	-	**271,749**	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 25,984 TL'dir (31 Aralık 2014: 45,611 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	330,440	317,360
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**330,440**	**317,360**

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	330,440	317,360
Borsada İşlem Görenler	330,440	317,360
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**330,440**	**317,360**

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	317,360	292,956
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	13,080	24,404
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**330,440**	**317,360**

(*) 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 2014: Yoktur).

a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2014: 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	89,730	30,000	28,794	6,860
Yasal Yedekler	-	10,985	12,719	5,943
Olağanüstü Yedekler	-	12,440	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(899)	-	-	(65)
Diğer Yedekler	342	(175)	27,984	(125)
Kar/Zarar	232,008	15,821	16,401	2,504
Geçmiş Yıllar K/Z'ı	224,874	11,038	8,962	1,785
Net Dönem Karı	7,134	4,783	7,439	719
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	598	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	711	949	554	249
Ana Sermaye Toplamı	**320,470**	**67,524**	**85,344**	**14,868**
Katkı Sermaye	**-**	-	-	-
Sermaye	**320,470**	**67,524**	**85,344**	**14,868**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**320,470**	**67,524**	**85,344**	**14,868**

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 2014: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: 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
1,306,693	321,181	10,037	28,587	1,969	7,134	8,144	-
1,276,614	69,071	1,320	53,299	-	4,783	7,649	-
105,404	85,898	2,093	7,780	17	7,439	3,624	-
17,289	15,117	362	802	53	719	445	-

(*) 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise altı 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.

(**) 30 Haziran 2014 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	177,240	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**	**177,240**
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	43,416
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**	**177,240**

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2014: 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 Payı (%)	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	17,567	10,200	986	37,371	(34,294)

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 2014: 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	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	201,687	178	59,119	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**201,687**	**178**	**60,800**	**-**

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr ve ya zarar aracılığıyla itfa edilir. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla söz konusu sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı negatif 3,660 TL'dir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 4,794 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	83,187	86,505
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	3,721	3,288
Net Defter Değeri	**79,466**	**83,217**
Açılış Bakiyesi	79,466	83,217
İktisap Edilenler	26,893	64,855
Elden Çıkarılanlar (-)	31,657	64,167
Değer Düşüşü (-)	597	2,087
Amortisman Bedeli (-)	985	2,352
Dönem Sonu Maliyet	76,282	83,187
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,162	3,721
Kapanış Net Defter Değeri	**73,120**	**79,466**

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	1,048,683	-	4,879,433	6,585,138	533,849	17,211	29,250	-	13,093,564
Döviz Tevdiat Hesabı	2,871,814	-	2,958,011	11,400,677	540,900	86,632	124,017	-	17,982,051
Yurt içinde Yer. K.	2,692,865	-	2,548,209	11,038,857	514,201	54,743	116,337	-	16,965,212
Yurtdışında Yer.K.	178,949	-	409,802	361,820	26,699	31,889	7,680	-	1,016,839
Resmi Kur. Mevduatı	274,600	-	44,105	30,066	14,219	7	-	-	362,997
Tic. Kur. Mevduatı	1,764,624	-	984,960	3,071,671	852,790	1,146	2,648	-	6,677,839
Diğ. Kur. Mevduatı	51,151	-	55,349	1,552,314	1,724,563	594,491	66	-	3,977,934
Kıymetli Maden DH	180,684	-	53,717	182,668	10,273	9,378	-	-	436,720
Bankalar Mevduatı	19,126	-	740,257	94,013	-	-	-	-	853,396
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	32	-	-	-	-	-	-	-	32
Yurtdışı Bankalar	18,945	-	740,257	94,013	-	-	-	-	853,215
Katılım Bankaları	149	-	-	-	-	-	-	-	149
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,210,682**	**-**	**9,715,832**	**22,916,547**	**3,676,594**	**708,865**	**155,981**	**-**	**43,384,501**

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	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**

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	7,155,709	6,971,655	5,753,534	7,594,770
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,721,283	1,345,618	7,828,318	4,300,796
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	105,033	184,386	269,338	250,282
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**8,982,025**	**8,501,659**	**13,851,190**	**12,145,848**

(*) 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	247,756	212,102
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,252,671	1,108,411
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	30,878	25,856
26/09/2004 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	61,920	20,966	83,449	13,927
Swap İşlemleri	446,378	81,513	172,865	90,975
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	72,599	26,280	55,852	13,745
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**580,897**	**128,759**	**312,166**	**118,647**

3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

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	138,421	155,061	176,406	161,717
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	375,814	10,845,577	75,552	8,647,891
Toplam	**514,235**	**11,000,638**	**251,958**	**8,809,608**

Banka'nın 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 5,353,031 TL (31 Aralık 2014: 4,785,011 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	377,152	10,606,413	-	8,458,362
Orta ve Uzun Vadeli	137,083	394,225	251,958	351,246
Toplam	**514,235**	**11,000,638**	**251,958**	**8,809,608**

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	442,301	103,194	696,679	294,904
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**442,301**	**103,194**	**696,679**	**294,904**

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

3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: (devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: (devamı)

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'nın 5 Şubat 2015 tarihinde ihraç ettiği 29,046 TL nominal değerli, 175 gün vadeli, 31 Temmuz 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 8.24634; yıllık bileşik faizi % 8.42353 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK71516" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Banka'nın 5 Mart 2015 tarihinde ihraç ettiği 225,000 TL nominal değerli, 180 gün vadeli, 2 Eylül 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 9.39545; yıllık bileşik faizi % 9,61926 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK91514" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Banka'nın 16 Nisan 2015 tarihinde ihraç ettiği 177,796 TL nominal değerli, 173 gün vadeli, 7 Ekim 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 10.0735; yıllık bileşik faizi % 10.3409 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBKE1515" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Banka, 18 Haziran 2015 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 12,500,000 EUR nominal değerli ve 18 Eylül 2015 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1249383842" ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

Banka, 30 Haziran 2015 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 24,600,000 USD nominal değerli ve 7 Ocak 2016 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1253857376" ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

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 2014: Yoktur).

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 2014: Yoktur).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2015 tarihinde sona eren dönemde 98,250 TL (30 Haziran 2014: 89,828 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.

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

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	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	248,823	1,467	302,606	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**248,823**	**1,467**	**313,870**	-

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr ve ya zarar aracılığıyla itfa edilir. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla söz konusu sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı negatif 3,660 TL'dir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 4,794 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	555,207	498,253
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	14,367	16,595
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	64,636	74,080
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	3,149	2,590
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	40,170	34,653
Diğer	4,976	2,552
Toplam	**664,989**	**609,538**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 8,141 TL (31 Aralık 2014: 15,704 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 24,411 TL (31 Aralık 2014: 42,821 TL)'dir.

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

Banka, 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla 28,852 TL (31 Aralık 2014: 21,906 TL) tutarındaki izin karşılığını, 107,000 TL (31 Aralık 2014: 97,662 TL) kıdem tazminatı karşılığını ve 60,132 TL (31 Aralık 2014: 88,930 TL) tutarındaki Banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık ık	39,245	37,355
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	24,411	42,821
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,047	12,625
Diğer	88,584	58,293
Toplam	**164,287**	**151,094**

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	110,488	83,863
Menkul Sermaye İradı Vergisi	33,658	35,744
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,321	2,202
BSMV	38,066	35,654
Kambiyo Muameleleri Vergisi	16	13
Ödenecek Katma Değer Vergisi	930	5,100
Diğer(*)	14,655	17,409
Toplam	**200,134**	**179,985**

(*) Diğer kaleminin 11,821 TL (31 Aralık 2014: 13,392 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi 1,671 TL (31 Aralık 2014: 1,306 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,372	5,209
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6,186	6,030
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	478	463
İşsizlik Sigortası-İşveren	755	732
Diğer	-	-
Toplam	**12,791**	**12,434**

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

9. 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	-

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.

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

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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	(69,646)	(305)	(18,848)	37
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(69,646)**	**(305)**	**(18,848)**	**37**

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. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerleme farkı negatif 28,369 TL (31 Aralık 2014: negatif 31,146 TL)'dir.

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	4,782,221	4,336,542
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,351,543	4,101,473
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2,565,170	1,689,250
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,319,169	2,186,510
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	24,302	24,189
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,456	5,178
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	410,647	290,703
Toplam	**14,457,508**	**12,633,845**

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	1,588,234	1,271,645
Banka kabul kredileri	41,180	62,150
Diğer garantiler	2,389,479	1,802,337
Diğer kefaletler	471,495	440,207
Toplam	**4,490,388**	**3,576,339**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	5,987,222	5,659,329
Avans teminat mektupları	1,080,347	1,098,182
Geçici teminat mektupları	654,134	481,798
Gümrüklere verilen teminat mektupları	344,233	340,349
Diğer teminat mektupları	986,466	704,944
Toplam	**9,052,402**	**8,284,602**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	479,920	512,651
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	29,624	24,310
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	450,296	488,341
Diğer Gayrinakdi Krediler	13,062,870	11,348,290
Toplam	**13,542,790**	**11,860,941**

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	1,437,188	68,243	1,211,245	62,012
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,050,994	89,462	852,369	87,134
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	20,574	-	16,334	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**2,508,756**	**157,705**	**2,079,948**	**149,146**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 67,709 TL tutarında (30 Haziran 2014: 51,454 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	15,562	138	11,653	86
Yurtdışı Bankalardan	2,152	513	2,034	502
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**17,714**	**651**	**13,687**	**588**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	13,088	186	19,441	753
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	164,696	158	189,968	41
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	15,820	-	17,248	-
Toplam	**193,604**	**344**	**226,657**	**794**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	43	25

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	5,687	1,922	5,319	2,615
Yurtdışı Bankalara	21,382	83,802	12,080	70,620
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	7,944	-	6,600
Toplam	**27,069**	**93,668**	**17,399**	**79,835**

(*) Nakdi kredilere ilişkin, 3,372 TL tutarında (30 Haziran 2014: 2,520 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	657	698

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	28,121	1,005	28,048	-
Toplam	**28,121**	**1,005**	**28,048**	**-**

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	-	5,156	-	-	69	82	-	5,307
Tasarruf Mevduatı	-	204,739	383,484	13,086	1,050	1,508	-	603,867
Resmi Mevduat	-	2,182	2,483	405	-	-	-	5,070
Ticari Mevduat	-	61,406	212,493	12,460	133	175	-	286,667
Diğer Mevduat	-	1,177	98,493	26,124	9,047	2	-	134,843
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**274,660**	**696,953**	**52,075**	**10,299**	**1,767**	**-**	**1,035,754**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	16,519	103,395	1,748	923	1,912	-	124,497
Bankalar Mevduatı	-	323	1,130	-	-	-	-	1,453
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	365	1,526	241	76	-	-	2,208
Toplam	**-**	**17,207**	**106,051**	**1,989**	**999**	**1,912**	**-**	**128,158**
Genel Toplam	**-**	**291,867**	**803,004**	**54,064**	**11,298**	**3,679**	**-**	**1,163,912**

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	-	10,326	17	-	516	39	-	10,898
Tasarruf Mevduatı	-	156,927	388,190	28,042	1,140	1,101	-	575,400
Resmi Mevduat	-	69	806	2,875	-	-	-	3,750
Ticari Mevduat	-	54,925	192,452	16,792	321	595	-	265,085
Diğer Mevduat	-	7,822	97,192	35,080	549	118	-	140,761
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**230,069**	**678,657**	**82,789**	**2,526**	**1,853**	**-**	**995,894**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	17,915	92,939	4,519	1,469	3,276	-	120,118
Bankalar Mevduatı	-	104	607	-	-	-	-	711
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	575	1,259	79	147	-	-	2,060
Toplam	**-**	**18,594**	**94,805**	**4,598**	**1,616**	**3,276**	**-**	**122,889**
Genel Toplam	**-**	**248,663**	**773,462**	**87,387**	**4,142**	**5,129**	**-**	**1,118,783**

3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**10,551,975**	**7,625,334**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	39,825	35,348
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	3,891,219	1,988,649
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	6,620,931	5,601,337
Zarar (-)	**10,843,594**	**7,760,111**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	31,371	19,999
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	3,419,758	2,532,542
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	7,392,465	5,207,570

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 40,719 TL'dir (30 Haziran 2014: 40,950 TL net zarar).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 119,567 TL (30 Haziran 2014: 11,874 TL kambiyo geliri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 104,061 TL (30 Haziran 2014: 57,537 TL) karşılık iptallerinden, 32,581 TL (30 Haziran 2014: 19,642 TL) tahsili gecikmiş alacak portföy satışından ve bunlara ilaveten müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	292,226	208,254
III. Grup Kredi ve Alacaklar	77,132	55,607
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	98,378	67,984
V. Grup Kredi ve Alacaklar	116,716	84,663
Genel Karşılık Giderleri	55,451	21,630
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	21,111	839
Toplam	**368,788**	**230,723**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	428,344	392,021
Kıdem Tazminatı Karşılığı	14,649	15,887
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	44,709	40,864
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	15,347	12,481
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	597	658
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	985	1,255
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	362,085	323,835
Faaliyet Kiralama Giderleri	98,250	89,828
Bakım ve Onarım Giderleri	11,161	12,711
Reklam ve İlan Giderleri	40,513	34,833
Diğer Giderler	212,161	186,463
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	610	40
Diğer (*)	169,804	167,947
Toplam	**1,037,130**	**954,988**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 30,837 TL (30 Haziran 2014: 26,577 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 48,267 TL (30 Haziran 2014: 41,496 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a) 30 Haziran 2015 itibarıyla cari vergi gideri 112,690 TL (30 Haziran 2014: 127,785 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 5,694 TL (30 Haziran 2014: 48,836 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri yoktur.

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 5,694 TL'dir (30 Haziran 2014: 48,836 TL ertelenmiş vergi geliri).

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	**547,487**	**369,227**
İlaveler	**66,127**	**37,755**
Kanunen kabul edilmeyen giderler	11,245	16,278
Genel kredi karşılığı provizyonları	54,882	21,477
İndirimler	**542**	**(6,770)**
Alınan kar payları	(20,100)	(19,166)
Diğer	20,642	12,396
Mali Kar/ (Zarar)	**614,156**	**400,212**
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan Vergi	**122,831**	**80,042**
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(4,447)	(1,093)
Vergi gideri	**118,384**	**78,949**

8. 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 (30 Haziran 2014: 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 (30 Haziran 2014: Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (30 Haziran 2014: Yoktur).

9. 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	341,781	307,290
Sigorta komisyonları	69,147	38,030
İstihbarat ücret ve komisyonları	49,201	34,337
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	17,085	17,280
Havale komisyonları	14,871	14,321
Fon yönetim komisyonları	10,351	8,783
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	1,346	2,541
Diğer	171,777	126,178
Toplam	**675,559**	**548,760**
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	165,048	159,281
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	12,270	10,652
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	5,170	4,283
Diğer	33,605	23,837
Toplam	**216,093**	**198,053**

V. 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 için 31 Aralık 2014 ve gelir/gider kalemleri için 30 Haziran 2014 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	10,603	8,029	11,330	175,997	76,564	97,560
Dönem Sonu Bakiyesi	1,000	5,418	2,147	437,221	9,008	84,177
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	43	87	4,684	110	999	99

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 1,643 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 4,356 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	97	7,967	18,780	275,933	14,113	100,511
Dönem Sonu Bakiyesi	10,603	8,029	11,330	175,997	76,564	97,560
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	25	89	899	96	1,017	152

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.

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	21,928	55,298	963,098	1,147,926	1,171,866	667,448
Dönem Sonu	39,718	21,928	1,206,041	963,098	1,102,382	1,171,866
Mevduat Faiz Gideri	657	698	14,179	15,140	9,468	10,280

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	-	-	9,765,298	12,032,688	255,599	766
Dönem Sonu	-	-	14,393,111	9,765,298	330,189	255,599
Toplam Kâr / Zarar	-	-	83,753	(41,072)	(7,251)	(3,134)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	642,633	480,718	-	-
Dönem Sonu	-	-	782,180	642,633	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(9,329)	29,424	-	-

d) 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 12,398 TL (30 Haziran 2014: 15,769 TL)'dir.

VI. Bilanço Sonrası Hususlar

(i) Banka, 24 Temmuz 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Hollanda hukukuna göre kurulmuş ve faaliyet gösteren, tamamı ödenmiş 30,000,000 Euro'luk sermayesi bulunan The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamının BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye satılmasına karar vermiştir.

(ii) Banka, 24 Temmuz 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Banka tarafından yurtdışında 2011 yılında ihraç edilen 175,000,000 Euro, 2012 yılında ihraç edilen 100,000,000 Euro ve 2013 yılında ihraç edilen 125,000,000 Euro tutarındaki sermaye benzeri kredilerin koşullarında (yatırımcı ile mutabık kalınarak) Basel III hükümlerine uyumlu hale gelecek şekilde değişiklikler yapılmasına ve gerekli işlemlerin yürütülmesi için Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar vermiştir.

(iii) Banka'nın 5 Şubat 2014 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 175 gün vadeli, "TRQTEBK71516" ISIN kodlu, 29,046 TL nominal değerli bononun 31 Temmuz 2015 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

(iv) Banka'nın 23 Temmuz 2015 tarihinde ihraç ettiği 100,000 TL nominal değerli, 89 gün vadeli, 21 Ekim 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 9.70438; yıllık bileşik faizi % 10.06638 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBKE1523" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

(v) Banka, 14 Temmuz 2015 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 5,000,000 USD nominal değerli ve 14 Ocak 2016 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1260048852" ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 31 Temmuz 2015 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.