TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 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 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 ("BDDK") genelge ve açıklamalarına ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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



Engin Çubukçu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Ekim 2016

TEB
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ 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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz 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	Jacques Roger Jean Marie Rinino	Dr. Akın Akbaygil	Ümit Leblebici	M. Aşkın Dolaştır	Gökhan Kazcılar
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Başkan Vekili	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan : Aslıhan Kaya / Dış Raporlama Müdürü
Tel No : (0216) 635 24 51
Faks No : (0216) 636 36 36

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler	
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
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	3
VII.	Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3
	İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Sınıflandırmalar	25
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	36
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	37
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	42
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	43
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
II.	Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	65
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	66
	ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	66
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	66
	YEDİNCİ BÖLÜM Ara Dönem Faaliyet Raporu	
I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	67

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

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
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	467,879	21.23
BNP Paribas SA	5,253	0.24	5,253	0.24
Kocaeli Ticaret Odası	501	0.02	501	0.02
	2,204,390	**100.00**	**2,204,390**	**100.00**

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

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	Doktora
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek 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 ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Pascal Jean Fischer	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
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 Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Dr. Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı	Doktora
Gülümser Özgün Henden	Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Grup Başkanları (*);		
Pascal Alfred J. Gilliard	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (*);		
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

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

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

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	-

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 SA 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 535 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 528 yurt içi, 4 yurt dışı şube).

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.

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.'yi, finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 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 30.09.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(I-1)**	**1,327,746**	**11,168,995**	**12,496,741**	**1,202,306**	**8,713,621**	**9,915,927**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(I-2)**	**626,530**	**142,113**	**768,643**	**599,312**	**100,685**	**699,997**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		626,530	142,113	768,643	599,312	100,685	699,997
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		318,819	25,256	344,075	194,821	11,007	205,828
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(I-3)	307,711	116,857	424,568	404,491	89,678	494,169
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-4)**	**241,390**	**1,237,550**	**1,478,940**	**616,630**	**704,759**	**1,321,389**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		800,181	-	800,181	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		800,181	-	800,181	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(I-5)**	**3,662,064**	**44,691**	**3,706,755**	**4,029,678**	**98,873**	**4,128,551**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		20,956	18,893	39,849	21,384	75,150	96,534
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		3,641,108	25,798	3,666,906	4,008,294	23,723	4,032,017
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(I-6)**	**44,325,971**	**11,123,296**	**55,449,267**	**43,513,186**	**9,699,647**	**53,212,833**
6.1	Krediler ve Alacaklar		43,627,953	11,123,296	54,751,249	43,110,006	9,699,647	52,809,653
6.1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		20,128	-	20,128	10,477	2	10,479
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		43,607,825	11,123,296	54,731,121	43,099,529	9,699,645	52,799,174
6.2	Takipteki Krediler		1,674,075	-	1,674,075	1,232,527	-	1,232,527
6.3	Özel Karşılıklar (-)		976,057	-	976,057	829,347	-	829,347
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(I-7)**	**358,463**	**-**	**358,463**	**339,417**	**-**	**339,417**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		358,463	-	358,463	339,417	-	339,417
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(I-8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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-9)**	**115,986**	**-**	**115,986**	**115,986**	**-**	**115,986**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		115,986	-	115,986	115,986	-	115,986
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(I-10)**	**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-11)**	-	-	-	-	-	-
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-12)**	**39,664**	**-**	**39,664**	**58,309**	**-**	**58,309**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		39,664	-	39,664	58,309	-	58,309
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**231,211**	**-**	**231,211**	**283,005**	**-**	**283,005**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**488,458**	**-**	**488,458**	**471,406**	**-**	**471,406**
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2	Diğer		67,334	-	67,334	50,282	-	50,282
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-13)**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**126,741**	**-**	**126,741**	**81,214**	**-**	**81,214**
17.1	Cari Vergi Varlığı		1,238	-	1,238	1,430	-	1,430
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		125,503	-	125,503	79,784	-	79,784
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-14)**	**89,624**	**-**	**89,624**	**71,874**	**-**	**71,874**
18.1	Satış Amaçlı		89,624	-	89,624	71,874	-	71,874
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**		**1,237,693**	**406,982**	**1,644,675**	**989,437**	**270,992**	**1,260,429**
	AKTİF TOPLAMI		**53,671,727**	**24,123,627**	**77,795,354**	**52,371,765**	**19,588,577**	**71,960,342**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2016 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 30.09.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-1)**	**31,319,567**	**16,555,915**	**47,875,482**	**28,627,484**	**15,768,376**	**44,395,860**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1,106,698	1,053,078	2,159,776	567,219	1,009,931	1,577,150
1.2	Diğer		30,212,869	15,502,837	45,715,706	28,060,265	14,758,445	42,818,710
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-2)**	**265,760**	**92,818**	**358,578**	**466,161**	**53,286**	**519,447**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-3)**	**142,703**	**11,819,406**	**11,962,109**	**1,243,066**	**10,351,671**	**11,594,737**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**2,696,539**	**-**	**2,696,539**	**2,384,787**	**-**	**2,384,787**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		2,696,539	-	2,696,539	2,384,787	-	2,384,787
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-3)**	**534,009**	**-**	**534,009**	**184,110**	**86,553**	**270,663**
5.1	Bonolar		534,009	-	534,009	184,110	86,553	270,663
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**1,102,569**	**293,240**	**1,395,809**	**999,765**	**286,792**	**1,286,557**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-4)**	**1,462,313**	**18,665**	**1,480,978**	**1,063,037**	**1,421**	**1,064,458**
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)**	**358,228**	**-**	**358,228**	**158,539**	**677**	**159,216**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		358,228	-	358,228	158,539	677	159,216
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-7)**	**1,115,113**	**121,476**	**1,236,589**	**1,036,090**	**115,721**	**1,151,811**
12.1	Genel Karşılıklar		727,037	-	727,037	698,089	-	698,089
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		205,505	7,535	213,040	199,530	5,209	204,739
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		182,571	113,941	296,512	138,471	110,512	248,983
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-8)**	**153,881**	**-**	**153,881**	**230,946**	**-**	**230,946**
13.1	Cari Vergi Borcu		153,881	-	153,881	230,946	-	230,946
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**		**-**	**2,050,093**	**2,050,093**	**-**	**1,940,036**	**1,940,036**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-9)**	**7,691,694**	**1,365**	**7,693,059**	**6,902,345**	**59,479**	**6,961,824**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		945,517	1,365	946,882	828,515	59,479	887,994
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		(6,026)	1,365	(4,661)	(60,958)	59,523	(1,435)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		311,160	-	311,160	97,024	-	97,024
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)		(71,155)	-	(71,155)	80,987	(44)	80,943
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		708,446	-	708,446	708,370	-	708,370
16.3	Kâr Yedekleri		3,645,806	-	3,645,806	2,977,490	-	2,977,490
16.3.1	Yasal Yedekler		247,951	-	247,951	203,828	-	203,828
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		3,081,817	-	3,081,817	2,484,698	-	2,484,698
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		316,038	-	316,038	288,964	-	288,964
16.4	Kâr veya Zarar		895,981	-	895,981	891,950	-	891,950
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		886,484	-	886,484	882,453	-	882,453
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**46,842,376**	**30,952,978**	**77,795,354**	**43,296,330**	**28,664,012**	**71,960,342**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**55,477,923**	**60,133,321**	**115,611,244**	**54,743,859**	**53,030,495**	**107,774,354**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-1)**	**7,128,105**	**8,850,974**	**15,979,079**	**6,275,583**	**8,223,238**	**14,498,821**
1.1	Teminat Mektupları		5,835,661	5,114,490	10,950,151	4,805,952	5,061,178	9,867,130
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		178,720	79,299	258,019	142,514	115,200	257,714
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		358,707	330,210	688,917	302,325	829,643	1,131,968
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		5,298,234	4,704,981	10,003,215	4,361,113	4,116,335	8,477,448
1.2	Banka Kredileri		-	19,910	19,910	-	48,830	48,830
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	19,910	19,910	-	48,830	48,830
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		3,001	1,401,834	1,404,835	1,419	1,405,327	1,406,746
1.3.1	Belgeli Akreditifler		3,001	135,756	138,757	1,419	147,003	148,422
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	1,266,078	1,266,078	-	1,258,324	1,258,324
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		1,282,077	1,836,319	3,118,396	1,465,662	1,176,545	2,642,207
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		7,366	478,421	485,787	2,550	531,358	533,908
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-1)**	**11,826,966**	**2,882,663**	**14,709,629**	**11,809,764**	**1,420,492**	**13,230,256**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		11,826,966	2,882,663	14,709,629	11,809,764	1,420,492	13,230,256
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		657,134	1,989,475	2,646,609	347,976	1,219,279	1,567,255
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	607,563	607,563	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,016,615	208,126	4,224,741	4,306,371	478	4,306,849
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,284,544	-	2,284,544	2,260,921	-	2,260,921
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16,122	-	16,122	26,185	-	26,185
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4,701,451	-	4,701,451	4,580,727	-	4,580,727
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5,486	-	5,486	4,538	-	4,538
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		145,614	77,499	223,113	283,046	200,735	483,781
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**36,522,852**	**48,399,684**	**84,922,536**	**36,658,512**	**43,386,765**	**80,045,277**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		14,059,043	823,955	14,882,998	12,880,140	1,378,498	14,258,638
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		14,059,043	823,955	14,882,998	12,880,140	1,378,498	14,258,638
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		22,463,809	47,575,729	70,039,538	23,778,372	42,008,267	65,786,639
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,561,896	7,528,730	12,090,626	3,696,905	6,047,077	9,743,982
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,868,105	4,147,273	6,015,378	1,331,946	3,475,605	4,807,551
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,693,791	3,381,457	6,075,248	2,364,959	2,571,472	4,936,431
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		12,819,001	21,813,506	34,632,507	15,050,915	27,796,905	42,847,820
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4,961,023	10,128,176	15,089,199	5,268,363	13,806,210	19,074,573
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		7,257,978	7,687,210	14,945,188	9,382,552	9,649,731	19,032,283
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		300,000	1,999,060	2,299,060	200,000	2,170,482	2,370,482
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		300,000	1,999,060	2,299,060	200,000	2,170,482	2,370,482
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,082,912	18,217,965	23,300,877	5,030,552	8,162,470	13,193,022
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2,662,941	8,983,140	11,646,081	2,100,903	4,524,006	6,624,909
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2,419,971	9,234,825	11,654,796	2,929,649	3,638,464	6,568,113
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	15,528	15,528	-	1,815	1,815
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**161,699,515**	**24,687,087**	**186,386,602**	**149,779,878**	**24,008,637**	**173,788,515**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**25,926,202**	**1,589,806**	**27,516,008**	**24,038,802**	**1,474,752**	**25,513,554**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		14,414,900	556,845	14,971,745	13,189,674	391,059	13,580,733
4.3	Tahsile Alınan Çekler		9,245,984	694,971	9,940,955	10,084,390	830,100	10,914,490
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		333,141	101,199	434,340	335,898	119,139	455,037
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		72	236,791	236,863	-	134,454	134,454
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1,932,105	-	1,932,105	428,840	-	428,840
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**135,121,450**	**23,057,051**	**158,178,501**	**125,324,722**	**22,474,956**	**147,799,678**
5.1	Menkul Kıymetler		387,578	32,246	419,824	618,925	50,545	669,470
5.2	Teminat Senetleri		54,957,955	15,209,531	70,167,486	55,503,999	16,140,886	71,644,885
5.3	Emtia		34,986	206,726	241,712	114,135	206,019	320,154
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		71,735,070	4,266,293	76,001,363	61,762,008	4,088,626	65,850,634
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		8,005,861	3,342,255	11,348,116	7,325,655	1,988,880	9,314,535
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**651,863**	**40,230**	**692,093**	**416,354**	**58,929**	**475,283**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**217,177,438**	**84,820,408**	**301,997,846**	**204,523,737**	**77,039,132**	**281,562,869**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. GELİR TABLOSU

		5. Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2015
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-1)**	**5,398,680**	**4,522,966**	**1,817,872**	**1,592,975**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4,971,770	4,153,589	1,676,964	1,487,128
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		38,035	11,717	12,028	7,545
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		18,523	28,443	7,056	10,078
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,666	49,353	4,447	4,458
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		362,746	277,417	116,359	83,469
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		35,963	16,690	13,025	3,416
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		303,849	243,295	94,384	78,441
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		22,934	17,432	8,950	1,612
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,940	2,447	1,018	297
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(IV-2)**	**2,835,150**	**2,234,942**	**916,246**	**828,428**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2,433,250	1,862,347	781,440	698,435
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		203,543	197,538	66,171	76,801
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		144,737	108,177	46,670	37,099
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		21,464	38,874	13,394	9,748
2.5	Diğer Faiz Giderleri		32,156	28,006	8,571	6,345
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**2,563,530**	**2,288,024**	**901,626**	**764,547**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**731,868**	**769,288**	**235,974**	**250,867**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		988,633	1,068,957	321,942	333,341
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		106,616	92,681	37,393	32,624
4.1.2	Diğer	(IV-9)	882,017	976,276	284,549	300,717
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		256,765	299,669	85,968	82,474
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1,790	1,575	606	473
4.2.2	Diğer	(IV-9)	254,975	298,094	85,362	82,001
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**20,697**	**20,671**	**-**	**509**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(IV-3)**	**(279,819)**	**(440,374)**	**(78,476)**	**(148,755)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		12,703	250	4,631	(8,204)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(310,415)	1,248,996	100,199	777,535
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		17,893	(1,689,620)	(183,306)	(918,086)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-4)**	**305,593**	**219,347**	**51,140**	**36,383**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**3,341,869**	**2,856,956**	**1,110,264**	**903,551**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(IV-5)**	**524,907**	**538,571**	**198,968**	**169,783**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-6)**	**1,709,419**	**1,565,739**	**556,548**	**528,609**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1,107,543**	**752,646**	**354,748**	**205,159**
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)**		**1,107,543**	**752,646**	**354,748**	**205,159**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-7)**	**(221,059)**	**(167,446)**	**(68,243)**	**(49,062)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(227,656)	(75,041)	(36,582)	37,649
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		6,597	(92,405)	(31,661)	(86,711)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)**		**886,484**	**585,200**	**286,505**	**156,097**
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)**	**886,484**	**585,200**	**286,505**	**156,097**
23.1	Grubun Kârı /Zararı		886,484	585,200	286,505	156,097
23.2	Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0.4021	0.2655	0.1300	0.0708

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2015
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(4,322)**	**(85,479)**
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)**	**(190,123)**	**225,894**
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**	**75**	**248**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**39,121**	**(28,084)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**(155,249)**	**112,579**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**886,484**	**585,200**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	95,425	22,640
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(3,143)	(2,575)
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	794,202	565,135
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**731,235**	**697,779**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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 – 01.01-30.09.2015																		
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**
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**	**-**	**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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(68,384)**	-	-	-	-	**(68,384)**	-	**(68,384)**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**180,715**	-	**180,715**	-	**180,715**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180,715	-	180,715	-	180,715
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**	**-**	-	-	-	-	-	-	**248**	-	-	-	-	-	-	-	**248**	-	**248**
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	**585,200**	-	-	-	-	-	-	**585,200**	-	**585,200**
XX.	**Kar Dağıtımı**	**-**	-	-	-	**31,128**	-	**525,400**	**60,999**	**-**	**(622,560)**	-	**5,033**	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	31,128	-	525,400	60,999	-	(622,560)	-	5,033	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2015 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+ XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)	**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**203,828**	**-**	**2,484,698**	**779,365**	**585,200**	**9,497**	**(87,195)**	**97,024**	**527**	**120,597**	**-**	**6,600,758**	**-**	**6,600,758**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 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 – 01.01-30.09.2016																		
I.	**Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2015**	**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**203,828**	**-**	**2,484,698**	**797,072**	**-**	**891,950**	**(1,435)**	**97,024**	**527**	**80,943**	**-**	**6,961,824**	**-**	**6,961,824**
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(3,226)**	-	-	-	-	**(3,226)**	-	**(3,226)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(152,098)**	-	**(152,098)**	-	**(152,098)**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(152,098)	-	(152,098)	-	(152,098)
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**	-	-	-	-	-	-	-	**75**	-	-	-	-	-	-	-	**75**	-	**75**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**886,484**	-	-	-	-	-	-	**886,484**	-	**886,484**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	**44,123**	-	**597,119**	**27,075**	-	**(882,453)**	-	**214,136**	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	44,123	-	597,119	27,075	-	(882,453)	-	214,136	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2016 (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**	**-**	**247,951**	**-**	**3,081,817**	**824,222**	**886,484**	**9,497**	**(4,661)**	**311,160**	**527**	**(71,155)**	**-**	**7,693,059**	**-**	**7,693,059**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2015
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**1,750,865**	**1,041,419**
1.1.1	Alınan Faizler	5,214,024	3,407,857
1.1.2	Ödenen Faizler	(2,805,276)	(1,697,455)
1.1.3	Alınan Temettüler	20,697	19,559
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,553,717	1,700,651
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	271,179	1,475,179
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	387,178	372,713
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(721,338)	(658,684)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(300,667)	(195,482)
1.1.9	Diğer	(1,868,649)	(3,382,919)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(1,422,194)**	**(361,270)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış	(138,834)	(40,931)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net Artış/Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net Azalış/(Artış)	38,768	(4,983)
1.2.4	Kredilerdeki Net Artış	(2,419,731)	(8,523,989)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Artış	(2,767,732)	(883,094)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)	539,910	(774,447)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış	3,271,032	6,317,968
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış	406,192	3,563,290
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/Azalış	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Azalış	(351,799)	(15,084)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**328,671**	**680,149**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**435,436**	**335,099**
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	(19,311)	(21,584)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	590
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(1,613,357)	(2,342,334)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,115,115	2,716,785
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	(47,011)	(18,358)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**252,614**	**(670,010)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	519,135	308,790
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(266,521)	(978,800)
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**	**98,151**	**419,405**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**1,114,872**	**764,643**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**3,880,129**	**3,310,166**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**4,995,001**	**4,074,809**

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 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standartları" 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 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 vade sonu tutarlarının ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek bulunan indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile değerlenerek 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 edilir. Sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları da bilanço tarihinden ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanır ve yine bilanço tarihinden değişken faiz oranlı ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilir. İskonto edilen bu tutarlar 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 riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. 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 dokümante etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümante 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. İlk kayda alımdan sonra alım satım amaçlı finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. 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. 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.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

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 gerçekleşen sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen, alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan ve türev olmayan 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.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devamı)

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.

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

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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın 800,181 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 89,624 TL (31 Aralık 2015: 71,874 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 2,320 TL (31 Aralık 2015: 1,480 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

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 söz konusu 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 başvurulmuş, Yüksek Mahkeme tarafından kararın onanmasına karar verilmiştir. Alınan karara karşı karar düzeltme 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 Eylül 2016 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 111,574 TL'dir (31 Aralık 2015: 97,727 TL).

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Fayda Planları(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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla "Diğer Sermaye Yedekleri" altında biriken toplam aktüeryal gelir 37,954 TL (30 Eylül 2015: 20,246 TL)'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 Eylül 2016 itibarıyla 1,896 çalışan ve 1,021 emekli (31 Aralık 2015 itibarıyla 2,006 çalışan ve 997 emekli) üyesi bulunmaktadır.

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

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. 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 2015 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 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 6,597 TL'dir (30 Eylül 2015: 92,405 TL gider). 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	1,096	17,095
Riskten korunma muhasebesinden	38,025	(45,179)
Toplam	**39,121**	**(28,084)**

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	367,424	205,073	895,600	1,095,433	2,563,530
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	154,020	133,103	471,752	278,586	1,037,461
Ticari kar/zarar	(114)	(114)	(2,438)	(277,153)	(279,819)
Temettü gelirleri	-	-	-	20,697	20,697
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	116,007	45,229	269,803	93,868	524,907
Diğer faaliyet giderleri (-)	341,326	33,983	386,579	947,531	1,709,419
Vergi öncesi kar	**63,997**	**258,850**	**708,532**	**76,164**	**1,107,543**
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	221,059	221,059
Net dönem karı	**63,997**	**258,850**	**708,532**	**(144,895)**	**886,484**

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	12,234,518	12,292,240	26,158,458	26,994,147	77,679,363
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	115,991	115,991
Toplam Aktifler	**12,234,518**	**12,292,240**	**26,158,458**	**27,110,138**	**77,795,354**
Bölüm Yükümlülükleri	28,111,063	10,870,614	8,699,927	22,420,691	70,102,295
Özkaynaklar	-	-	-	7,693,059	7,693,059
Toplam Pasifler	**28,111,063**	**10,870,614**	**8,699,927**	**30,113,750**	**77,795,354**

Önceki Dönem (30.09.2015)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net faiz gelirleri	340,440	182,887	778,746	985,951	2,288,024
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	195,715	135,869	435,323	221,728	988,635
Ticari kar/zarar	1,038	168	(51)	(441,529)	(440,374)
Temettü gelirleri	-	-	-	20,671	20,671
Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-)	126,312	65,818	246,323	100,118	538,571
Diğer faaliyet giderleri (-)	295,530	31,167	381,389	857,653	1,565,739
Vergi öncesi kar	**115,351**	**221,939**	**586,306**	**(170,950)**	**752,646**
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	167,446	167,446
Net dönem karı	**115,351**	**221,939**	**586,306**	**(338,396)**	**585,200**

Önceki Dönem (31.12.2015)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	12,237,860	12,014,856	24,743,720	22,847,915	71,844,351
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	115,991	115,991
Toplam Aktifler	**12,237,860**	**12,014,856**	**24,743,720**	**22,963,906**	**71,960,342**
Bölüm Yükümlülükleri	26,884,205	8,945,692	8,354,559	20,814,062	64,998,518
Özkaynaklar	-	-	-	6,961,824	6,961,824
Toplam Pasifler	**26,884,205**	**8,945,692**	**8,354,559**	**27,775,886**	**71,960,342**

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 28 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2015 yılı net bilanço karını teşkil eden 882,453 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 44,123 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.72 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.08 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e, 214,136 TL Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Yeniden Değerleme Fonu'na ayrıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXIV. Sınıflandırmalar

30 Eylül 2016 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Eylül 2015 tarihli gelir tablosu ve 31 Aralık 2015 tarihli nazım hesaplar tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 9,555,428 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14.52'dir. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 8,740,676 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %13.94'tür. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Bankacılık hesapları için kredi riski "standart yaklaşım", alım satım hesapları için piyasa riski "standart metod", türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi", tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerleme ayarlaması sermaye yükü "standart yöntem" ve operasyonel risk "temel gösterge yöntemi" ile hesaplanmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Çekirdek Sermaye	**Cari Dönem 30.09.2016**	**01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)**
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	
Yedek akçeler	4,449,407	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	895,981	
Net Dönem Kârı	886,484	
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**7,753,132**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	4,661	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	54,964	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	340,053	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	38,224	63,706
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vegilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'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	**437,902**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**7,315,230**	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 30.09.2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	106,554	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**106,554**	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	106,554	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**106,554**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**7,315,230**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,332,202	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	194,753	
Karşılıklar (Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	727,037	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2,253,992**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**2,253,992**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**9,569,222**	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 30.09.2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	12,503	
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	1,264	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	27	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
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		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	9,555,428	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	65,820,914	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.11	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.11	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.52	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	0.63	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4.49	
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	28,005	
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	125,503	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	727,037	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	727,037	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları göstermektedir.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

Çekirdek Sermaye	31 Aralık 2015 (*)
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652
Hisse senedi ihraç primleri	2,565
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	3,467,589
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	97,024
Kâr	891,950
Net Dönem Kârı	882,453
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**6,864,307**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	1,435
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	75,489
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	256,490
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	**333,414**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**6,530,893**
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
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**210,420**
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**
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
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**6,530,893**
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)	1,526,571
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	698,089

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	31 Aralık 2015 (*)
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2,224,660**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**2,224,660**
SERMAYE	**8,755,553**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	11,651
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 (-)	3,188
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 (-)	38
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	**8,740,676**
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	84,269
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	79,784

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2015 (*)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Krd. Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	4,539,535
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	65,397
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	411,557
Özkaynak	8,740,676
Özkaynak/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	13.94
Ana Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	10.42
Çekirdek Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	10.42

(*) Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Oranı hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte DeğişiklikYapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarının tümü Banka tarafından ihraç edilmiştir.

Yatırımcı	**IFC**	**BNP Paribas**	**BNP Paribas**	**EBRD**	**BNP Paribas**
İhraççı	**TEB**	**TEB**	**TEB**	**TEB**	**TEB**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	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	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	106.6	576.9	335.7	194.8	419.6
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	299.6	587.4	335.7	194.8	419.6
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34700001	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.07.2007	04.11.2011	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadesiz	04.11.2023	20.07.2024	14.05.2024	27.06.2023
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	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
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri					
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	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
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Var	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	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
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz değil	Haiz	Haiz	Haiz değil	Haiz
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)	-

(*) Banka'nın IFC'den 31 Temmuz 2007 tarihinde temin ettiği ilave ana sermaye borçlanma aracı, geri ödeme opsiyonu tarihinde, 31 Temmuz 2017'de, 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.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Bilanço toplam özkaynak	**7,693,059**
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	71,155
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(448,984)
Çekirdek sermaye	**7,315,230**
İlave ana sermaye	-
Ana sermaye	**7,315,230**
Genel karşılıklar	727,037
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	1,526,955
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(13,794)
Özkaynak toplamı	**9,555,428**

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 4,018,371 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2015: 6,279,338 TL kısa pozisyon) ve 3,664,808 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2015: 6,836,398 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 353,563 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2015: net 557,060 TL uzun pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.09.2016	26.09.2016	27.09.2016	28.09.2016	29.09.2016	30.09.2016
USD	2.9472	2.9731	2.9761	2.9772	2.9929	2.9962
JPY	0.0292	0.0296	0.0297	0.0296	0.0295	0.0296
EURO	3.3077	3.3447	3.3365	3.3371	3.3599	3.3567

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2.9596
JPY	0.0290
EURO	3.3161

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıda sunulan ve Banka'nın bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Banka, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate almanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Banka'nın Risk Grubu'nun takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan yabancı para pozisyonu 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla USD'de net 14,916 TL uzun, EURO'da ise net 37,288 TL uzun pozisyondur.

Cari Dönem	**EURO**	**USD**	**DİĞER YP**	**TOPLAM**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	3,849,178	5,907,050	1,412,767	11,168,995
Bankalar	172,048	718,203	347,299	1,237,550
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	27,688	9,739	-	37,427
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	301	36,099	8,291	44,691
Krediler (**)	7,740,460	4,537,387	1,677,303	13,955,150
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	306,359	98,506	2,117	406,982
Toplam Varlıklar	**12,096,034**	**11,306,984**	**3,447,777**	**26,850,795**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	318	97	10,376	10,791
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	5,416,977	9,897,790	1,230,357	16,545,124
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,812,412	4,394,739	2,662,348	13,869,499
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	105,887	121,812	65,541	293,240
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	34,335	115,625	552	150,512
Toplam Yükümlülükler	**12,369,929**	**14,530,063**	**3,969,174**	**30,869,166**
Net Bilanço Pozisyonu	**(273,895)**	**(3,223,079)**	**(521,397)**	**(4,018,371)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(106,523)**	**2,925,340**	**845,991**	**3,664,808**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	8,076,922	16,837,595	1,865,771	26,780,288
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	8,183,445	13,912,255	1,019,780	23,115,480
Gayrinakdi Krediler (******)	4,468,039	4,215,856	167,079	8,850,974
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8,815,794	10,849,008	2,615,129	22,279,931
Toplam Yükümlülükler	10,686,642	14,884,918	2,987,709	28,559,269
Net Bilanço Pozisyonu	(1,870,848)	(4,035,910)	(372,580)	(6,279,338)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,394,962	4,012,959	428,477	6,836,398
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	7,653,037	17,223,728	844,456	25,721,221
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	5,258,075	13,210,769	415,979	18,884,823
Gayrinakdi Krediler (******)	3,345,601	4,663,116	214,521	8,223,238

(*) Döviz tevdiat hesapları 478,367 TL (31 Aralık 2015: 445,509 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,831,854 TL (31 Aralık 2015: 2,769,548 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 82,447 TL (31 Aralık 2015: 45,264 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 685,944 TL (31 Aralık 2015: 654,815 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 810,140 TL (31 Aralık 2015: 564,464 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 104,686 TL (31 Aralık 2015: 78,194 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod 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	10,666,981	-	-	-	-	1,829,760	12,496,741
Bankalar	919,330	-	-	-	-	559,610	1,478,940
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,154	3,073	268,946	58,444	91,241	344,785	768,643
Para Piyasalarından Alacaklar	800,181	-	-	-	-	-	800,181
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	575,245	683,001	1,868,932	465,268	74,460	39,849	3,706,755
Verilen Krediler (*)	15,581,123	3,471,073	9,414,684	19,061,299	7,206,732	714,356	55,449,267
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	224,134	-	134,329	-	-	-	358,463
Diğer Varlıklar	-	-	34,670	4,994	-	2,696,700	2,736,364
Toplam Varlıklar	**28,769,148**	**4,157,147**	**11,721,561**	**19,590,005**	**7,372,433**	**6,185,060**	**77,795,354**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	333,420	-	-	-	-	8,675	342,095
Diğer Mevduat	33,269,768	7,127,998	689,750	12,513	15	6,433,343	47,533,387
Para Piyasalarına Borçlar	2,696,539	-	-	-	-	-	2,696,539
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,395,809	1,395,809
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	400,569	133,440	-	-	-	534,009
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3,221,945	4,769,848	5,544,103	44,572	431,734	-	14,012,202
Diğer Yükümlülükler	25,789	65,490	91,437	225,971	6,284	10,866,342	11,281,313
Toplam Yükümlülükler	**39,547,461**	**12,363,905**	**6,458,730**	**283,056**	**438,033**	**18,704,169**	**77,795,354**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5,262,831	19,306,949	6,934,400	-	31,504,180
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,778,313)	(8,206,758)	-	-	-	(12,519,109)	(31,504,180)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,774,145	3,826,110	-	-	-	-	6,600,255
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(2,081,575)	(4,440,678)	-	-	(6,522,253)
Toplam Pozisyon	**(8,004,168)**	**(4,380,648)**	**3,181,256**	**14,866,271**	**6,934,400**	**(12,519,109)**	**78,002**

(*) 8,623,460 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 231,211 TL tutarında maddi duran varlıkları, 488,458 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 115,986 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 89,624 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 7,693,059 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	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	8,254,065	-	-	-	-	1,661,862	9,915,927
Bankalar	944,526	-	-	-	-	376,863	1,321,389
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,883	19,679	91,395	150,949	23,029	413,062	699,997
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	413,640	780,034	1,789,707	977,744	70,892	96,534	4,128,551
Verilen Krediler (*)	15,758,127	3,051,500	8,798,330	18,635,638	6,555,149	414,089	53,212,833
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	33,980	93,973	211,464	-	-	-	339,417
Diğer Varlıklar	-	-	39,748	18,560	-	2,283,920	2,342,228
Toplam Varlıklar	**25,406,221**	**3,945,186**	**10,930,644**	**19,782,891**	**6,649,070**	**5,246,330**	**71,960,342**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	107,735	5,744	-	-	-	1,078	114,557
Diğer Mevduat	27,972,208	8,752,578	565,888	10,215	14	6,980,400	44,281,303
Para Piyasalarına Borçlar	2,384,787	-	-	-	-	-	2,384,787
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,286,557	1,286,557
İhraç Edilen Menkul Değerler	193,517	77,146	-	-	-	-	270,663
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,550,498	2,888,895	7,614,066	47,717	433,597	-	13,534,773
Diğer Yükümlülükler	6,917	46,392	43,537	69,180	3,029	9,918,647	10,087,702
Toplam Yükümlülükler	**33,215,662**	**11,770,755**	**8,223,491**	**127,112**	**436,640**	**18,186,682**	**71,960,342**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,707,153	19,655,779	6,212,430	-	28,575,362
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7,809,441)	(7,825,569)	-	-	-	(12,940,352)	(28,575,362)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,910,210	-	-	-	-	-	6,910,210
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(137,238)	(4,204,032)	(2,464,456)	-	-	(6,805,726)
Toplam Pozisyon	**(899,231)**	**(7,962,807)**	**(1,496,879)**	**17,191,323**	**6,212,430**	**(12,940,352)**	**104,484**

(*) 8,779,628 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, sonlandırılan riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 282 TL tutarındaki gelir reeskontu "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, 846 TL tutarı "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde ve 785 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 283,005 TL tutarında maddi duran varlıkları, 471,406 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 115,986 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 71,874 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 6,961,824 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

III. 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	-	0.49	-	2.78
Bankalar	0.03	0.50	-	8.25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.27	4.75	-	8.71
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.24
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.38	4.54	-	9.07
Verilen Krediler	3.11	3.92	2.72	14.44
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	11.32
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	3.68
Diğer Mevduat	1.29	2.38	1.10	10.78
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.51
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	10.50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.00	2.23	1.00	6.67

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.49	-	3.81
Bankalar	-	0.13	-	10.86
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.84	4.69	-	10.56
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.44	4.97	-	10.60
Verilen Krediler	3.26	3.66	2.57	14.08
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	11.22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.10	-	-	4.32
Diğer Mevduat	1.28	1.86	1.30	11.73
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.62
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.50	-	10.68
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.28	1.90	1.00	10.90

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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 Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Banka'nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Risk Politikası dokümanında tarif edilmektedir. Farklı konularla ilgili sorumluluklar ilgili bölümler ve komiteler arasında görev tanımları doğrultusunda paylaşılmıştır. Likidite yönetimi ile kısa dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu sorumluluğunda iken kısa dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ile orta ve uzun dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması gerek Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu gerekse Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından ortaklaşa gerçekleştirilmektedir. Orta ve uzun dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ise Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumluluğundadır.

Likidite Riski için belirlenen tüm limitler günlük olarak Grup Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte olup üst yönetime yapılan günlük raporlamaların yanı sıra Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki hafta bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi'nde ve ayda bir düzenlenen Likidite Risk Komitesi'nde ilgili iş kollarına Banka'nın likidite yapısı ve politikaları ile ilgili bilgi verilmektedir.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından yapılmakta olup söz konusu Grup bu görevini sadece banka için gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/artışı değerleri takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınması için gerekli borçlanma ürünleri hem fiyat hem de vade yapısı göz önüne alınarak kullanılmaktadır. Bağlı ortaklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:

Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Bankanın temel fonlama kaynağını müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Mevduat yönetimindeki temel stratejimiz ortalama vadeyi uzatırken tabana yayılmak yönündedir. Bununla beraber fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla mevduat toplamak ve para piyasalarından yapılan borçlanmalar dışında uzun vadeli sendikasyon kredisi, TL ve yabancı para cinsinden banka bonosu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

d) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:

Türk Lirası, Amerikan Doları ve EURO para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/artışı değerleri raporlanmakta olup TL ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi Başkanı ile Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubundan sorunlu Genel Müdür Yardımcısının katılımcısı olduğu Likidite Riski Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

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

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. Banka bilançosunun taşıdığı likidite riski periyodik olarak Aktif Pasif Yönetimi tarafından ölçülmekte ve Hazine ile birlikte yakından takip edilmektedir. Piyasa beklentileri doğrultusunda gerekli risk azaltıcı işlemler, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak Banka'nın likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

Likidite riskinin azaltılması kısa vadede; YP swaplar, bankalar arası piyasa borçlanmaları ve repo işlemleri ile, uzun vadede ise çapraz para ve faiz swap işlemleri ile gerçekleştirilmektedir.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Likidite stres testinde amaçlanan, olası bir likidite sıkışıklığında Banka likiditesinin nasıl etkileneceğine dair analizler yapılmasıdır. Bu kapsamda olası stres durumlarında yaşanacak olan nakit giriş ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir. Stres durumlarında gerek sadece Banka özelinde gerekse bankacılık sistemi genelinde yaşanacak likidite sıkıntısı sonucu oluşabilecek olası durumlar çalışılmakta olup ayrıca her iki senaryonun birlikte oluşacağı durum da dikkate alınmaktadır. İlgili tüm durumlar için farklı vadelerde net nakit çıkışlarının mevcutta tutulan likidite stoku ile ne ölçüde karşılanabileceği analize konu edilmektedir.

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

- Likidite sorununun sadece Banka'ya mı özgü olduğu ya da tüm bankacılık sistemi için mi geçerli olduğu ile
- Geçici ya da kalıcı bir sorun olup olmadığı belirlenmektedir.

Olağanüstü likidite koşullarında kârlılık ikinci planda gelecektir. Nakit sıkışıklığı veya nakit çekilmesinin artması durumunda şubeler, vadesi gelerek çekilmekte olan yükümlülüklerle ilgili Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nu bilgilendirmek ile sorumludur. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, hesaplarda meydana gelen nakit çıkışını karşılamak için gerekli adımları atar ve ilgili gecikmeler için Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirir.

Herhangi bir likidite krizi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Aktif Pasif Komitesi, Likidite Riski Komitesi, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu likidite sorununu çözmekle sorumludurlar. Likidite krizi durumunda, ek likidite yaratmak için, yazılı olarak belirtilmiş olan adımların (maliyet göz önüne alınarak) mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak uygulanması öngörülmektedir.

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

Likidite Karşılama Oranı:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 30 Eylül 2016	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			11,748,785	8,488,639
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	29,933,778	10,609,760	2,596,710	1,060,976
İstikrarlı mevduat	7,933,361	-	396,668	-
Düşük istikrarlı mevduat	22,000,417	10,609,760	2,200,042	1,060,976
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,172,384	8,361,699	8,739,499	4,783,559
Operasyonel mevduat	2,742,059	1,408,344	685,515	352,086
Operasyonel olmayan mevduat	13,772,780	6,912,613	7,396,439	4,390,731
Diğer teminatsız borçlar	657,545	40,742	657,545	40,742
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	12,788,979	6,482,880	12,788,979	6,482,880
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12,788,979	6,482,880	12,788,979	6,482,880
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	26,822,147	8,627,004	1,995,980	760,825
Toplam Nakit Çıkışları			**26,121,168**	**13,088,240**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	5,613,878	2,669,138	3,773,921	2,169,640
Diğer nakit girişleri	12,233,087	9,559,137	12,233,087	9,559,137
Toplam Nakit Girişleri	**17,846,965**	**12,228,275**	**16,007,008**	**11,728,777**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			**11,748,785**	**8,488,639**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**10,114,160**	**3,272,060**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**116.16**	**259.43**

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

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

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2015	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			10,033,321	6,624,151
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	27,197,790	11,105,350	2,235,163	1,010,002
İstikrarlı mevduat	9,692,320	2,010,660	484,616	100,533
Düşük istikrarlı mevduat	17,505,470	9,094,690	1,750,547	909,469
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	21,173,521	7,879,881	10,149,146	4,243,584
Operasyonel mevduat	2,903,336	1,699,544	725,834	424,886
Operasyonel olmayan mevduat	16,813,883	6,157,689	7,967,010	3,796,050
Diğer teminatsız borçlar	1,456,302	22,648	1,456,302	22,648
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	12,163,669	7,005,313	12,163,669	7,005,313
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12,163,669	7,005,313	12,163,669	7,005,313
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	26,219,063	8,230,920	1,933,007	713,029
Toplam Nakit Çıkışları			**26,480,985**	**12,971,928**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	5,636,365	2,568,989	3,576,362	1,948,929
Diğer nakit girişleri	11,686,474	9,269,157	11,686,474	9,269,157
Toplam Nakit Girişleri	**17,322,839**	**11,838,146**	**15,262,836**	**11,218,086**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			**10,033,321**	**6,624,151**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**11,218,149**	**3,242,982**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**89.44**	**204.26**

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

Likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler:

Birinci Kalite Likit Varlıklar'ın tutarı, mevduatların iş kolları bazındaki dağılımları, kullanılan kredilerin vade yapısı, kredi portföyündeki rotatif kredilerin payı Likidite Karşılama Oranını etkileyen en önemli unsurlar olarak sayılabilir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar önem sırasına göre vadeli serbest hesap, bono portföyü, zorunlu karşılık, kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır. Fon kaynakları ise Likidite Karşılama Oranı raporlamasında belirlenmiş oranlarla ağırlıklandırılmış olarak ve vade unsurları dikkate alınmış halleriyle kurumsal müşteri mevduatları, gerçek kişi mevduatları, kullanılan krediler ve KOBİ mevduatlarından oluşmaktadır. Türev işlemlerin etkisi, toplam oranın hesaplanmasından ziyade YP oranın hesaplanmasında alım ve satım yönündeki işlemlerin birbirine olan farkı büyüdükçe önem kazanmaktadır. Ayrıca türev işlemler kaynaklı alınan teminatların karşı tarafça her an geri istenebilme ve ilgili işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimallerine bağlı nakit çıkışları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Fon kaynaklarıyla ilgili Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Fonlamanın ne kadarının mevduat, grup fonlaması, bankalardan borçlanmaları ve repo ile uzun vadeli diğer kaynaklardan sağlanabileceği ile ilgili olarak ürün tipi bazında oransal limitler takip edilerek raporlanmaktadır.

Konsolidasyona tabi ortaklıkların likidite yönetimleri, şirketlerin kendileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Likidite Karşılama Oranı için konsolide raporlama yapılmakla beraber merkezileştirilmiş bir likidite yönetimi bulunmamaktadır. Son olarak likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ilgili tebliğin ikinci fıkrasındaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

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

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	%102.34	%233.61	%85.69	%184.35
Haftası	05.08.2016	26.08.2016	06.11.2015	23.10.2015
En Yüksek	%131.45	%292.87	%92.32	%220.05
Haftası	29.07.2016	15.07.2016	09.10.2015	27.11.2015

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,829,760	10,666,981	-	-	-	-	-	12,496,741
Bankalar	559,610	919,330	-	-	-	-	-	1,478,940
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	65,211	75,099	403,296	127,995	97,042	-	768,643
Para Piyasalarından Alacaklar	-	800,181	-	-	-	-	-	800,181
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	39,849	10,382	299,989	1,347,516	1,619,062	389,957	-	3,706,755
Verilen Krediler (**)	-	15,585,114	3,369,831	9,392,313	19,197,259	7,206,732	698,018	55,449,267
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	259,806	98,657	-	358,463
Diğer Varlıklar	-	-	-	34,670	4,994	-	2,696,700	2,736,364
Toplam Varlıklar	**2,429,219**	**28,047,199**	**3,744,919**	**11,177,795**	**21,209,116**	**7,792,388**	**3,394,718**	**77,795,354**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	8,675	333,420	-	-	-	-	-	342,095
Diğer Mevduat	6,433,343	33,269,768	7,127,998	689,750	12,513	15	-	47,533,387
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	2,904,065	3,257,600	5,772,232	229,512	1,848,793	-	14,012,202
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,696,539	-	-	-	-	-	2,696,539
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	400,569	133,440	-	-	-	534,009
Muhtelif Borçlar	-	1,395,809	-	-	-	-	-	1,395,809
Diğer Yükümlülükler	-	1,717,526	121,899	238,597	266,762	6,881	8,929,648	11,281,313
Toplam Yükümlülükler	**6,442,018**	**42,317,127**	**10,908,066**	**6,834,019**	**508,787**	**1,855,689**	**8,929,648**	**77,795,354**
Likidite Açığı	**(4,012,799)**	**(14,269,928)**	**(7,163,147)**	**4,343,776**	**20,700,329**	**5,936,699**	**(5,534,930)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(20,864)**	**31,467**	**57,830**	**54,429**	**372**	**-**	**123,234**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	11,268,197	8,590,283	13,475,398	8,885,998	303,009	-	42,522,885
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	11,289,061	8,558,816	13,417,568	8,831,569	302,637	-	42,399,651
Gayrinakdi Krediler	4,612,688	514,620	2,251,504	4,752,045	3,848,222	-	-	15,979,079
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	2,135,259	25,096,988	3,183,361	10,316,231	21,271,138	7,270,265	2,687,100	71,960,342
Toplam Yükümlülükler	6,981,478	35,612,177	11,681,037	7,096,866	715,188	1,759,961	8,113,635	71,960,342
Likidite Açığı	**(4,846,219)**	**(10,515,189)**	**(8,497,676)**	**3,219,365**	**20,555,950**	**5,510,304**	**(5,426,535)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(64,126)**	**(65,648)**	**76,034**	**57,294**	**3,941**	**-**	**7,495**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10,299,756	8,555,646	13,722,793	6,845,046	603,145	-	40,026,386
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10,363,882	8,621,294	13,646,759	6,787,752	599,204	-	40,018,891
Gayrinakdi Krediler	4,663,871	769,946	1,278,432	4,287,456	3,499,116	-	-	14,498,821

(*) 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.

(**) 8,623,460 TL (31 Aralık 2015: 8,779,628 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sonlandırılan riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 282 TL tutarındaki gelir reeskontu "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, 846 TL tutarı "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde ve 785 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünde artış gerçekleşmiştir buna karşın dönem karının bünyede bırakılması ile ana sermaye güçlenmiş kaldıraç oranında artış gerçekleşmiştir.

b) Kaldıraç oranı:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	75,963,937	72,484,891
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(543,329)	(532,649)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	75,420,608	71,952,242
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	517,943	610,392
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	505,081	486,252
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,023,024	1,096,644
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	31,385,268	28,608,064
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	31,385,268	28,608,064
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	7,211,429	6,351,525
Toplam risk tutarı	107,828,900	101,656,950
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6.69	%6.25

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

- İçsel Derecelendirmeye Dayalı ("İDD") yaklaşımı altındaki risk ağırlıklı tutarların değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında karşı taraf kredi riskine ilişkin risk ağırlıklı varlıklar değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski risk ağırlıklı varlıklar değişim tablosu

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	58,483,579	56,632,851	4,678,686
Standart yaklaşım	58,483,579	56,632,851	4,678,686
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	1,069,068	588,560	85,525
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,069,068	588,560	85,525
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	359,738	340,241	28,779
Standart yaklaşım	359,738	340,241	28,779
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	5,908,529	5,144,465	472,682
Temel gösterge yaklaşımı	5,908,529	5,144,465	472,682
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**65,820,914**	**62,706,117**	**5,265,672**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	426,027	453,441	371,907	399,615
TCMB	901,719	10,661,519	830,399	8,254,065
Diğer	-	54,035	-	59,941
Toplam	**1,327,746**	**11,168,995**	**1,202,306**	**8,713,621**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	896,257	-	830,399	-
Vadeli Serbest Hesap	-	886,351	-	935,820
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	5,462	9,775,168	-	7,318,245
Toplam	**901,719**	**10,661,519**	**830,399**	**8,254,065**

YP serbest tutar 886,351 TL (31 Aralık 2015: 935,820 TL), YP serbest olmayan tutar 9,775,168 TL (31 Aralık 2015: 7,318,245 TL), TP serbest tutar 896,257 TL (31 Aralık 2015: 830,399 TL), TP serbest olmayan ise 5,462 TL (31 Aralık 2015: Yoktur) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %10.50 (31 Aralık 2015: %5 ile %11.50) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %25 (31 Aralık 2015: %5 ile %25) aralığında belirlenmiştir.

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 2015: 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 344,075 TL'dir (31 Aralık 2015: 205,828 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	66,757	23,352	107,066	13,265
Swap İşlemleri	204,593	37,697	238,210	63,008
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	36,361	55,808	59,215	13,405
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**307,711**	**116,857**	**404,491**	**89,678**

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	200,188	448,013	582,335	281,633
Yurtdışı	41,202	789,537	34,295	423,126
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**241,390**	**1,237,550**	**616,630**	**704,759**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. 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.	167,406	-	403,320	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**167,406**	-	**403,320**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	2,555,108	-	2,395,729	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,555,108**	-	**2,395,729**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 984,241 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,329,502 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,666,906	4,032,017
Borsada İşlem Gören	3,666,906	4,032,017
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	39,849	96,534
Borsada İşlem Gören	1,547	-
Borsada İşlem Görmeyen	38,302	96,534
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**3,706,755**	**4,128,551**

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 11,843 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2015: 12,265 TL).

6. 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	16,447	129,952	1,255	300,290
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	16,447	129,952	1,255	300,290
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	69,183	-	65,773	-
Toplam	**85,630**	**129,952**	**67,028**	**300,290**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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	**51,370,277**	**433,040**	**-**	**3,380,972**	**1,005,061**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,780,970	13,666	-	37,605	4,049	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	491,544	-	-	7,485	-	-
Tüketici Kredileri (**)	12,704,630	51,463	-	740,669	32,470	-
Kredi Kartları	2,771,506	31,552	-	194,585	14,539	-
Diğer	30,621,627	336,359	-	2,400,628	954,003	-
İhtisas Kredileri	**-**	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	**-**	-	-	-	-	-
Toplam	**51,370,277**	**433,040**	**-**	**3,380,972**	**1,005,061**	**-**

(*) "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.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	420,807	1,001,405
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	10,344	1,651
5 Üzeri Uzatılanlar	1,889	2,005
Toplam	**433,040**	**1,005,061**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Süresi	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	380,898	841,708
6 Ay- 12 Ay	17,700	13,995
1-2 Yıl	18,198	27,802
2-5 Yıl	12,980	116,221
5 Yıl ve Üzeri	3,264	5,335
Toplam	**433,040**	**1,005,061**

(*) 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. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. 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	**183,358**	**12,804,393**	**12,987,751**
Konut Kredisi	5,684	8,509,490	8,515,174
Taşıt Kredisi	6,992	464,595	471,587
İhtiyaç Kredisi	170,682	3,830,308	4,000,990
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**20,965**	**20,965**
Konut Kredisi	-	20,031	20,031
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	934	934
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	**2**	**26,972**	**26,974**
Konut Kredisi	-	7,408	7,408
Taşıt Kredisi	-	6,130	6,130
İhtiyaç Kredisi	2	13,434	13,436
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1,941,188**	**-**	**1,941,188**
Taksitli	634,049	-	634,049
Taksitsiz	1,307,139	-	1,307,139
Bireysel Kredi Kartları-YP	**10,153**	**-**	**10,153**
Taksitli	1,300	-	1,300
Taksitsiz	8,853	-	8,853
Personel Kredileri-TP	**6,174**	**33,054**	**39,228**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,174	33,054	39,228
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	**24,599**	**-**	**24,599**
Taksitli	9,092	-	9,092
Taksitsiz	15,507	-	15,507
Personel Kredi Kartları-YP	**371**	**-**	**371**
Taksitli	132	-	132
Taksitsiz	239	-	239
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**368,418**	**-**	**368,418**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**1,963**	**-**	**1,963**
Toplam	**2,536,226**	**12,885,384**	**15,421,610**

(*) Kredili mevduat hesabının 4,985 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. 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	**625,371**	**9,108,026**	**9,733,397**
İşyeri Kredisi	3,583	383,974	387,557
Taşıt Kredisi	28,148	953,812	981,960
İhtiyaç Kredisi	593,640	7,770,240	8,363,880
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**27,318**	**635,528**	**662,846**
İşyeri Kredisi	-	26,988	26,988
Taşıt Kredisi	798	160,165	160,963
İhtiyaç Kredisi	26,520	448,375	474,895
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**2,183**	-	**2,183**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,183	-	2,183
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**987,247**	-	**987,247**
Taksitli	255,857	-	255,857
Taksitsiz	731,390	-	731,390
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**2,533**	-	**2,533**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,533	-	2,533
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,464,423**	-	**1,464,423**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	-	**-**
Toplam	**3,109,075**	**9,743,554**	**12,852,629**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	54,152,958	52,199,611
Yurtdışı Krediler	598,291	610,042
Toplam	**54,751,249**	**52,809,653**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	-	-

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	47,578	24,038
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	193,362	88,327
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	735,117	716,982
Toplam	**976,057**	**829,347**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. 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	18,134	12,146	4,545
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	17,210	11,015	9,271

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	**138,909**	**192,510**	**901,108**
Dönem İçinde İntikal (+)	1,007,427	3,912	31,233
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	687,572	311,387
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (**)	700,780	312,633	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	124,768	87,415	174,995
Aktiften Silinen (-)(*)	51	353	198,988
Kurumsal ve Ticari Krediler	15	298	107,650
Bireysel Krediler	31	2	50,885
Kredi Kartları	5	53	40,453
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**320,737**	**483,593**	**869,745**
Özel Karşılık (-)	47,578	193,362	735,117
Bilançodaki Net Bakiyesi	**273,159**	**290,231**	**134,628**

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 198,653 TL tutarında ve 198,126 TL karşılık ayrılmış bölümü, Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye 20,499 TL bedelle satılmış olup, 29 Haziran 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) 14,454 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 Eylül 2016			
Dönem Sonu Bakiyesi	12,539	13,468	26,856
Özel Karşılık (-)	1,901	4,407	23,276
Bilançodaki Net Bakiyesi	**10,638**	**9,061**	**3,580**
31 Aralık 2015			
Dönem Sonu Bakiyesi	245	572	25,012
Özel Karşılık (-)	29	85	18,297
Bilançodaki Net Bakiyesi	**216**	**487**	**6,715**

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net): (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)	320,737	483,593	869,745
Özel Karşılık Tutarı (-)	47,578	193,362	735,117
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**273,159**	**290,231**	**134,628**
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)	138,909	192,510	901,108
Özel Karşılık Tutarı (-)	24,038	88,327	716,982
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**114,871**	**104,183**	**184,126**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	148,525	-	-	-
Toplam	**148,525**	-	-	-

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.	197,545	-	312,654	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**197,545**	-	**312,654**	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 12,393 TL'dir (31 Aralık 2015: 26,763 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	358,463	339,417
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**358,463**	**339,417**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	358,463	339,417
Borsada İşlem Görenler	358,463	339,417
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**358,463**	**339,417**

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	339,417	317,360
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	19,046	22,057
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**358,463**	**339,417**

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

8. İştirakler hesabına 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 2015: Yoktur).

a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
Ödenmiş Sermaye	30,000	28,794	6,860
Yasal Yedekler	12,052	14,024	6,119
Olağanüstü Yedekler	12,306	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-	(64)
Diğer Yedekler	(79)	27,992	(120)
Kar/Zarar	19,399	16,909	3,354
Geçmiş Yıllar K/Z'ı	11,038	9,765	1,929
Net Dönem Karı	8,361	7,144	1,425
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	73	29	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,373	1,077	618
Ana Sermaye Toplamı	**72,232**	**86,613**	**15,531**
Katkı Sermaye	**867**	**-**	**-**
Sermaye	**73,099**	**86,613**	**15,531**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**73,099**	**86,613**	**15,531**

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

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 2015: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2015: 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(%)	Banka'nın Risk Grubunun Pay Oranı(%)
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
1,374,331	73,678	1,573	80,509	-	8,361	6,046	-
162,308	87,719	3,943	12,296	-	7,144	10,598	-
18,785	16,149	686	1,405	112	1,425	1,452	-

(*) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	115,986	177,240
Dönem İçi Hareketler	-	(61,254)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	-	(61,254)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**115,986**	**115,986**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis SA/NV'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri/TEB Faktoring A.Ş.	43,416	43,416
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort./TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.	70,512	70,512
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058	2,058
Toplam	**115,986**	**115,986**

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. 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	20,659	22,808	3,481	72,261	(64,565)

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.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	39,664	-	58,309	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**39,664**	-	**58,309**	-

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 3,818 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	74,768	83,187
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	2,894	3,721
Net Defter Değeri	**71,874**	**79,466**
Açılış Bakiyesi	71,874	79,466
İktisap Edilenler	62,070	58,547
Elden Çıkarılanlar (-)	40,860	62,786
Değer Düşüşü (-)	2,133	1,499
Amortisman Bedeli (-)	1,327	1,854
Dönem Sonu Maliyet	91,943	74,768
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2,319	2,894
Kapanış Net Defter Değeri	**89,624**	**71,874**

II. Pasif Kalemlere 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	1,226,380	-	4,476,382	12,393,814	313,455	28,130	20,816	-	18,458,977
Döviz Tevdiat Hesabı	2,690,035	-	3,612,077	9,450,266	103,669	164,584	46,126	-	16,066,757
Yurt içinde Yer. K.	2,490,990	-	2,755,461	8,989,250	96,558	116,841	44,897	-	14,493,997
Yurtdışında Yer.K.	199,045	-	856,616	461,016	7,111	47,743	1,229	-	1,572,760
Resmi Kur. Mevduatı	324,874	-	15,834	135,908	100	65	-	-	476,781
Tic. Kur. Mevduatı	1,980,548	-	1,595,682	5,416,503	126,645	43,934	325	-	9,163,637
Diğ. Kur. Mevduatı	52,295	-	42,731	2,157,218	1,401	635,043	180	-	2,888,868
Kıymetli Maden DH	159,211	-	30,300	165,055	20,995	102,806	-	-	478,367
Bankalar Mevduatı	8,675	-	333,420	-	-	-	-	-	342,095
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6	-	-	-	-	-	-	-	6
Yurtdışı Bankalar	8,669	-	333,420	-	-	-	-	-	342,089
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,442,018**	**-**	**10,106,426**	**29,718,764**	**566,265**	**974,562**	**67,447**	**-**	**47,875,482**

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	1,205,384	-	3,944,382	9,670,953	674,131	21,286	23,176	-	15,539,312
Döviz Tevdiat Hesabı	3,158,188	-	3,271,698	8,374,541	310,398	83,735	117,274	-	15,315,834
Yurt içinde Yer. K.	3,010,834	-	2,648,848	8,028,524	294,698	39,921	113,090	-	14,135,915
Yurtdışında Yer.K.	147,354	-	622,850	346,017	15,700	43,814	4,184	-	1,179,919
Resmi Kur. Mevduatı	212,261	-	44,947	57,421	-	26,416	-	-	341,045
Tic. Kur. Mevduatı	2,193,850	-	1,180,220	3,863,724	823,014	1,676	2,558	-	8,065,042
Diğ. Kur. Mevduatı	53,655	-	67,438	1,514,855	1,861,861	1,076,581	171	-	4,574,561
Kıymetli Maden DH	157,062	-	42,899	188,852	10,688	46,008	-	-	445,509
Bankalar Mevduatı	1,078	-	105,838	7,641	-	-	-	-	114,557
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	51	-	-	-	-	-	-	-	51
Yurtdışı Bankalar	1,027	-	105,838	7,641	-	-	-	-	114,506
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,981,478**	**-**	**8,657,422**	**23,677,987**	**3,680,092**	**1,255,702**	**143,179**	**-**	**44,395,860**

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	8,525,507	7,556,838	9,371,973	7,463,940
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,681,004	1,767,595	6,478,117	6,487,853
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	83,126	95,688	370,157	313,477
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**10,289,637**	**9,420,121**	**16,220,247**	**14,265,270**

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar: (devamı)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	314,848	305,763
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,099,446	1,055,183
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	38,457	34,583
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	41,285	11,052	56,535	12,817
Swap İşlemleri	185,281	21,823	355,875	23,597
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	39,194	59,943	53,751	16,872
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**265,760**	**92,818**	**466,161**	**53,286**

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	142,703	163,981	171,262	157,925
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	11,655,425	1,071,804	10,193,746
Toplam	**142,703**	**11,819,406**	**1,243,066**	**10,351,671**

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 5,964,142 TL (31 Aralık 2015: 5,391,148 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	138,626	9,267,933	1,180,832	7,677,800
Orta ve Uzun Vadeli	4,077	2,551,473	62,234	2,673,871
Toplam	**142,703**	**11,819,406**	**1,243,066**	**10,351,671**

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	534,009	-	184,110	86,553
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**534,009**	-	**184,110**	**86,553**

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1,480,978 TL (31 Aralık 2015: 1,064,458 TL) olup bilanço toplamının %10' unu aşmamaktadır.

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 2015: Yoktur).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dönemde 159,675 TL (30 Eylül 2015: 149,607 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	358,228	-	158,539	677
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**358,228**	**-**	**158,539**	**677**

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 3,818 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	558,479	562,743
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	9,987	8,005
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	110,033	85,364
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	17,174	16,096
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	45,920	41,807
Diğer	12,605	8,175
Toplam	**727,037**	**698,089**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 2,046 TL (31 Aralık 2015: 18,682 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 34,666 TL (31 Aralık 2015: 37,680 TL)'dir.

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

Banka, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 19,695 TL (31 Aralık 2015: 17,761 TL) tutarındaki izin karşılığını, 111,574 TL (31 Aralık 2015: 97,727 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 79,612 TL (31 Aralık 2015: 89,251 TL) Banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı ve 2,159 TL (31 Aralık 2015: Yoktur) tutarındaki sağlık gider karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 27,500 TL (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Kredi Riski İçin Ayrılan Karşılıklar	115,982	112,421
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	43,189	41,339
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	34,666	37,680
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	11,265	11,284
Diğer	63,910	46,259
Toplam	**269,012**	**248,983**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	35,772	108,653
Menkul Sermaye İradı Vergisi	40,442	42,538
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,146	2,208
BSMV	41,380	43,930
Kambiyo Muameleleri Vergisi	25	35
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,044	3,733
Diğer (*)	18,096	16,304
Toplam	**138,905**	**217,401**

(*) Diğer kaleminin 15,586 TL (31 Aralık 2015: 13,885 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi 1,121 TL (31 Aralık 2015: 1,388 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,330	5,705
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7,205	6,538
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	551	500
İşsizlik Sigortası-İşveren	890	802
Diğer	-	-
Toplam	**14,976**	**13,545**

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 2016 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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 farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.

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

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	(6,026)	1,365	(60,958)	59,523
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(6,026)**	**1,365**	**(60,958)**	**59,523**

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
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,701,451	4,580,727
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,224,741	4,306,849
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2,646,609	1,567,255
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,284,544	2,260,921
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	607,563	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	16,122	26,185
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,486	4,538
Diğer Cayılamaz Taahhütler	223,113	483,781
Toplam	**14,709,629**	**13,230,256**

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	1,404,835	1,406,746
Banka kabul kredileri	19,910	48,830
Diğer garantiler	3,118,396	2,642,207
Diğer kefaletler	485,787	533,908
Toplam	**5,028,928**	**4,631,691**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	7,066,413	6,356,356
Geçici teminat mektupları	1,175,441	767,473
Avans teminat mektupları	1,064,385	1,135,218
Gümrüklere verilen teminat mektupları	415,589	338,178
Diğer teminat mektupları	1,228,323	1,269,905
Toplam	**10,950,151**	**9,867,130**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	680,742	495,181
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	137,571	56,260
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	543,171	438,921
Diğer Gayrinakdi Krediler	15,298,337	14,003,640
Toplam	**15,979,079**	**14,498,821**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,222,478	114,657	2,113,327	106,315
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,434,024	171,304	1,757,603	148,018
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	29,307	-	28,326	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**4,685,809**	**285,961**	**3,899,256**	**254,333**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 102,459 TL tutarında (30 Eylül 2015: 99,529 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	-	831	-	-
Yurtiçi Bankalardan	11,045	523	24,089	159
Yurtdışı Bankalardan	2,939	3,185	3,129	1,066
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**13,984**	**4,539**	**27,218**	**1,225**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	34,888	1,075	16,329	361
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	303,321	528	242,938	357
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	22,934	-	17,432	-
Toplam	**361,143**	**1,603**	**276,699**	**718**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	89	81

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	7,588	2,121	8,322	2,807
Yurtdışı Bankalara	30,098	152,783	38,224	136,454
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	10,953	-	11,731
Toplam	**37,686**	**165,857**	**46,546**	**150,992**

(*) Nakdi kredilere ilişkin, 7,476 TL tutarında (30 Eylül 2015: 5,422 TL) ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,210	930

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	21,410	54	37,263	1,611
Toplam	**21,410**	**54**	**37,263**	**1,611**

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari 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	-	10,384	29	-	-	-	-	10,413
Tasarruf Mevduatı	-	285,404	954,327	52,744	1,760	1,182	-	1,295,417
Resmi Mevduat	-	1,035	10,584	4	1,477	-	-	13,100
Ticari Mevduat	-	85,778	453,568	60,838	2,274	54	-	602,512
Diğer Mevduat	-	2,592	149,288	96,965	68,580	12	-	317,437
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**385,193**	**1,567,796**	**210,551**	**74,091**	**1,248**	**-**	**2,238,879**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	35,700	148,406	1,970	1,756	1,769	-	189,601
Bankalar Mevduatı	-	16	30	-	-	-	-	46
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	286	2,514	461	1,463	-	-	4,724
Toplam	**-**	**36,002**	**150,950**	**2,431**	**3,219**	**1,769**	**-**	**194,371**
Genel Toplam	**-**	**421,195**	**1,718,746**	**212,982**	**77,310**	**3,017**	**-**	**2,433,250**

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	-	6,937	-	-	69	82	-	7,088
Tasarruf Mevduatı	-	312,221	585,760	26,641	1,424	2,094	-	928,140
Resmi Mevduat	-	3,212	5,229	648	6	-	-	9,095
Ticari Mevduat	-	85,952	328,120	37,608	154	243	-	452,077
Diğer Mevduat	-	1,788	164,993	61,298	52,879	4	-	280,962
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**410,110**	**1,084,102**	**126,195**	**54,532**	**2,423**	**-**	**1,677,362**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	26,032	145,019	4,007	1,357	3,034	-	179,449
Bankalar Mevduatı	-	412	1,544	-	-	-	-	1,956
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	524	2,461	320	275	-	-	3,580
Toplam	**-**	**26,968**	**149,024**	**4,327**	**1,632**	**3,034**	**-**	**184,985**
Genel Toplam	**-**	**437,078**	**1,233,126**	**130,522**	**56,164**	**5,457**	**-**	**1,862,347**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**10,492,224**	**15,705,586**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	54,276	42,478
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	3,796,507	6,111,231
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	6,641,441	9,551,877
Zarar (-)	**10,772,043**	**16,145,960**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	41,573	42,228
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	4,106,922	4,862,235
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	6,623,548	11,241,497

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 31,498 TL'dir (30 Eylül 2015: 40,719 TL kar).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 113,835 TL (30 Eylül 2015: 208,238 TL) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 126,311 TL (30 Eylül 2015: 121,129 TL) karşılık iptallerinden, 20,330 TL (30 Eylül 2015: 32,581 TL) tahsili gecikmiş alacak portföyü satışından, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır. Bunlara ilaveten Visa Europe Ltd.'nin aynı alanda faaliyet gösteren Visa Inc. şirketine devri nedeniyle Banka payına düşen 61,198 TL nakit ödeme, Banka'ya verilen 6,790 adet C tipi Visa Inc. imtiyazlı hisse senedi karşılığı 17,232 TL ve Banka'nın üç yıl içinde tahsil edeceği alacağıyla ilgili 5,419 TL gelir diğer faaliyet gelirlerinde gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	467,242	433,872
III. Grup Kredi ve Alacaklar	145,103	113,951
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	165,034	144,857
V. Grup Kredi ve Alacaklar	157,105	175,064
Genel Karşılık Giderleri	28,948	81,427
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	27,500	-
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	1,217	23,272
Toplam	**524,907**	**538,571**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	721,338	658,756
Kıdem Tazminatı Karşılığı	13,847	22,082
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	71,082	67,549
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	29,963	23,735
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,133	780
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,327	1,422
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	597,220	547,782
Faaliyet Kiralama Giderleri	159,675	149,607
Bakım ve Onarım Giderleri	12,829	13,856
Reklam ve İlan Giderleri	66,924	56,187
Diğer Giderler	357,792	328,132
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,544	931
Diğer (*)	270,965	242,702
Toplam	**1,709,419**	**1,565,739**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 50,778 TL (30 Eylül 2015: 43,515 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 62,216 TL (30 Eylül 2015: 71,474 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

a) 30 Eylül 2016 itibarıyla sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 227,656 TL (30 Eylül 2015: 75,041 TL vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 6,597 TL (30 Eylül 2015: 92,405 TL ertelenmiş vergi gideri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan ertelenmiş vergi geliri/gideri yoktur.

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 6,597 TL'dir (30 Eylül 2015: 92,405 TL ertelenmiş vergi gideri).

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	**1,107,543**	**752,646**
İlaveler	**64,783**	**127,401**
Kanunen kabul edilmeyen giderler	24,127	10,293
Genel kredi karşılığı provizyonları	28,609	80,679
Diğer	12,047	36,429
İndirimler	**(66,383)**	**(20,584)**
Alınan kar payları	(20,485)	(20,584)
Hisse senedi satış geliri	(45,898)	-
Mali Kar/(Zarar)	**1,105,943**	**859,463**
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan Vergi	**221,189**	**171,893**
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	**(130)**	**(4,447)**
Vergi gideri	**221,059**	**167,446**

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 Eylül 2015: 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 Eylül 2015: Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (30 Eylül 2015: Yoktur).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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	427,330	484,084
Sigorta komisyonları	87,149	100,160
İstihbarat ücret ve komisyonları	51,799	68,204
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	27,519	25,200
Fon yönetim komisyonları	14,040	15,345
Havale komisyonları	10,599	22,127
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	2,151	2,165
Diğer	261,430	258,991
Toplam	**882,017**	**976,276**
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	175,381	223,762
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	11,870	18,472
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	8,724	7,815
Diğer	59,000	48,045
Toplam	**254,975**	**298,094**

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 2015 ve gelir/gider kalemleri için 30 Eylül 2015 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	-	1,113	20,568	300,290	31,734	62,162
Dönem Sonu Bakiyesi	-	954	59,022	129,952	15,090	194,954
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	89	67	1,668	9	1,075	159

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 42,575 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 11,409 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	10,603	8,029	73,403	175,919	14,491	97,137
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1,113	20,568	300,290	31,734	62,162
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	81	124	4,906	221	1,155	127

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 19,313 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 22,510 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	18,228	21,928	1,274,893	964,366	284,029	1,170,598
Dönem Sonu	18,229	18,228	1,071,914	1,274,893	1,069,633	284,029
Mevduat Faiz Gideri	1,210	930	37,349	22,243	22,469	14,191

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	75,663	-	10,144,450	9,765,298	408,011	255,599
Dönem Sonu	87,905	75,663	8,703,757	10,144,450	79,684	408,011
Toplam Kâr/Zarar	2,138	(3,172)	33,352	95,164	992	(12,142)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1,022,920	642,633	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,235,000	1,022,920	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(7,171)	(6,797)	-	-

d) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 23,763 TL (30 Eylül 2015: 21,258 TL)'dir.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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, 27 Ekim 2016 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM (*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

A. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Küresel büyüme görünümünün zayıf seyretmesi ile beraber gelişmiş ülke merkez bankaları genişlemeci para politikalarını sürdürmektedir. ABD'de istihdam piyasası kuvvetli seyretmekte ve Aralık ayındaki toplantıda Amerikan Merkez Bankası'nın (Fed) faiz artırımı yapacağı yönündeki beklentiler güçlenmektedir. Bununla birlikte Fed, 2017 yılı için faiz patikası öngörülerini aşağı yönlü revize ederek para politikasının destekleyici olmaya devam edeceğini işaret etmektedir. Diğer gelişmiş ülke merkez bankalarından ise ilave gevşeme adımları gelebilir. Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) Aralık ayındaki toplantıda tahvil alım programının süresini uzatması beklenmektedir. Ekonomideki yapısal sorunlara bağlı olarak Japonya Merkez Bankası'nın (BoJ) önümüzdeki dönemde faiz oranlarını daha da negatife çekmesi muhtemel görünmektedir.

Yurtiçinde ise yılın ikinci çeyreğinde kısmen hız kesen ekonomik aktivite üçüncü çeyrek itibariyle daha da yavaşlamıştır. Gıda fiyatlarındaki olumlu seyre bağlı olarak gerileyen manşet enflasyonun gelecek aylarda gıda fiyatlarındaki muhtemel bir düzeltme ile kademeli olarak artması beklenmektedir. Bununla birlikte, çekirdek enflasyon olumlu baz etkilerine bağlı olarak düşüş trendini sürdürmektedir. Mart ayından bu yana gecelik borç verme faizinde 250 baz puanlık indirime giden TCMB'nin, iktisadi faaliyetteki yavaşlama ve enflasyondaki düşüş ile birlikte faiz indirmeye devam etmesi muhtemel görünmektedir. Cari denge tarafında ise sene başından beri görülen iyileşme yılın ikinci yarısı itibariyle sona ermiştir. Olumlu baz etkilerinin ortadan kalkması ve turizm gelirlerindeki düşüş ile beraber cari açıktaki bozulmanın sene sonuna kadar sürmesi beklenmektedir.

Toplam kredi büyümesi oldukça yavaş seyretmeye devam etmektedir. TCMB'nin faiz indirimlerinin mevduat faizlerine yansıması sınırlı kalmakta bu da kredi faizlerindeki düşüşü sınırlamaktadır. Bankacılık sistemi ise yüksek sermaye yeterlilik rasyosu ile sağlıklı yapısını korumaktadır.

Türk bankacılık sektörünün önemli oyuncularından biri olan TEB, riskler ve fırsatlar barındıran bu süreçte bugüne kadar olduğu gibi Türk ekonomisine katkı sağlamayı sürdürmeyi, büyümesini ve verimliliğini artırarak tüm paydaşları için artan oranlarda değer yaratmayı hedeflemektedir.

Saygılarımla,
Yavuz Canevi

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

A. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri (devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Türk Ekonomi Bankası'nın (TEB) aktif toplamı yılın başından itibaren %8 oranında artarak 77.8 milyar TL'ye ulaşırken, net kârı 886.5 milyon TL olarak gerçekleşti. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan krediler 2016 yılının ilk dokuz ayında toplam aktiflerinin %71'ini oluşturdu. Toplam 55.4 milyar TL'lik kredilerin yarıya yakını Türkiye ekonomisinin lokomotifi KOBİ'lere kullandırıldı.

Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren TEB'in 2016 yılının 3. çeyreğinde takipteki kredilerinin oranı %2.97 seviyesinde gerçekleşti. Aynı dönemde toplam mevduat ise %8 oranında artarak 47.9 milyar TL'ye ulaştı. İstikrarlı büyümesini güçlü sermaye yapısıyla birlikte sürdürmekte olan TEB'in özkaynakları %11 oranında artarak 7.7 milyar TL'ye ulaşırken sermaye yeterlilik rasyosu ise %14.52 olarak gerçekleşti.

Ağustos 2016'da sendikasyon kredisini yenileyen TEB, 352 milyon Euro ve 205 milyon Dolar tutarında iki ayrı dilimden oluşan 367 gün vadeli sendikasyon kredisi anlaşması imzaladı. Sendikasyon kredisinin toplam maliyeti sırasıyla Euribor + %0,75 ve Libor + %0,85 olarak gerçekleşti. TEB, imzaladığı bu sendikasyon kredisi ile 2015 yılı Ağustos ayında sağladığı sendikasyon kredisini %100'e yakın oranda yenilemiş oldu. Bu kredi, yatırımcıların Türkiye'deki temel ekonomik göstergelerin ve bankacılık sektörünün sağlamlığına ve TEB'in başarılı performansına olan güvenini bir kez daha teyit etmiş oldu.

TEB, 2015 yılında hayata geçirdiği Kadın Bankacılığı ile kadın patronlara özel bütünlüklü bir hizmet anlayışı ile onlara özel çözümler geliştirmeye devam etti. 2016 yılı Eylül sonu itibariyle Türkiye'nin farklı birçok ilinde düzenlenen 10 akademi etkinliğiyle 1300'den fazla iş kadınına ulaşıldı. Kadınların yönettiği işletmeleri desteklemek ve kadın girişimciliğini teşvik etmek amacıyla hayata geçirdiği "Kadın İşletmelerine Finansman ve Danışmanlık Desteği" programı kapsamında TEB, 2016 yılı üçüncü çeyreği itibariyle 4 bin 500'den fazla müşterisine toplam 180 milyon TL'nin üzerinde kredi sağladı.

TEB, Kadın Bankacılığı kapsamında gerçekleştirilen başarılı çalışmalar sayesinde, finansal hizmet ve bankacılık yönetimi alanında dünyanın en saygın kurumlarından Bank Administration Institute (BAI) tarafından düzenlenen BAI Innovation Awards'ta 'Sosyal ve Toplumsal Etkide İnovasyon' ödülünü aldı. Ayrıca Financial World Innovation Awards'ta finale kalarak, Stevie Awards for Women in Business ve PR News Digital PR Awards yarışmalarında da 5 farklı kategorinin finalisti oldu. European Business Awards'ta ise ulusal şampiyon olarak yarışmaya devam ediyor.

TEB Tarım Bankacılığı ile tarıma özel yetkin kadrosuyla tarımsal üretimin yoğun olduğu bölgelerde öncelikli hizmet verilmeye devam edildi. Tarım sektörüne özel olarak oluşturduğu şube konsepti Tohum Şubelerin sayısı ise 20'ye ulaştı.

TEB, Girişim Bankacılığı ile 2016 yılının 3. çeyreğinde de girişimcilik ekosistemini geliştirmeye yönelik çalışmalarına devam etti. Bugüne kadar TEB Kuluçka Merkezi'ne 4300'e yakın yeni iş fikri gelirken, bunlardan 441'i kabul edildi; 15 girişimci ise toplamda 14 milyon TL yatırım almayı başardı.

TİM işbirliği ile de güçlenen, bankayı sektörde farklılaştıran ve girişimcilik ekosisteminde güçlü bir yer edinmesini sağlayan Girişim Evleri'nin sayısı 9'a çıktı. 2016 yılında Let's UP programı kapsamında 150 öğrenciye eğitim ve atölye çalışmalarıyla destek veren TEB, geçtiğimiz Ağustos ayı içinde 10 girişimciyi 1 hafta süren Silikon Vadisi Seyahati ve Girişimcilik Programı ile ödüllendirdi. KKTC'de ilk defa TEB, KOBİGEM ve Türkiye Cumhuriyeti Lefkoşe Büyükelçiliği Yardım Heyeti ortaklığı ile 100 girişimcinin eğitim ve danışmanlık hizmeti aldığı girişimcilik hibe destek programı hayata geçirildi. Kazananların belirleneceği gelecek dönem içerisinde girişimcilere 100.000 TL'ye kadar hibe desteği sağlanacak.

TEB, Türkiye'den bankacılık ve finans dünyasını değiştirecek teknolojilerin çıkması amacıyla, finans teknolojisi konusunda fikir ve projeleri olan start up'lara özel TEB Fintech Future Four adı altında yeni bir destek programı başlattı. Program kapsamında TEB, start up'ların fikirlerini filizlendirmek için gereken finansal destek ve ticarileşme sürecinde gereken danışmanlık desteğini sunarak girişimcilerin kendi şirketleri ile dünya çapında başarıya ulaşmasını hedefliyor.

A. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri (devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

TEB Özel Melek Yatırım Platformu (www.melekyatirimplatformu.com) üzerinden başvuruların alındığı TEB Fintech Future Four Programı'na, yenilikçi finans teknolojisi fikirlerine sahip takımlar, 20 Kasım Pazar gününe kadar Türkçe veya İngilizce olarak başvuru yapabilecek. Başvuru yapacak takımların istenen özelliklerdeki kısa bir video ile hayallerindeki ürünün özellikleri, kattığı değer, kaynak ihtiyaçları, zamanlama, takım ve metodolojilerini anlatmaları bekleniyor.

TEB'in stratejik önem verdiği alanlardan biri olan dijital bankacılık alanında bir bankanın sağladığı tüm avantajları sunan dijital bankacılık platformu CEPTETEB, müşteri adedi 320 bine ulaşarak Türkiye'nin en hızlı büyüyen dijital bankalarından biri oldu.

Müşterilerine finansal işlemleri için sadece bankacılık hizmeti değil, nakit yönetimi danışmanlık hizmeti de sunan TEB, nakit yönetiminden yeni ödeme sistemlerine, ekonominin geleceğinden önümüzdeki döneme ilişkin öngörülere kadar geniş bir yelpazede gerçekleştirdiği TEB Nakit Yönetimi Akademisi ile Best Business Awards'ta "Müşteri Odaklılık (Best Customer Focus)" kategorisinde birinciliği elde etti. Ayrıca, Asya pazarında faaliyet gösteren bankaları ödüllendiren Asian Banking and Finance'den "Türkiye'de Yılın En İyi Nakit Yönetimi Bankası" seçildi. Yenilikçi ürün ve hizmetleri sayesinde Türkiye'nin en iyisi seçilen TEB, 2014 ve 2015 yıllarında da bu ödülü kazanmıştı.

2016 3. çeyrekte güçlü ortağı BNP Paribas ile birlikte Türk ekonomisini desteklemeye devam eden TEB, Yenilenebilir Enerji alanında yeni projelere imza attı. Her zaman olduğu gibi Türk ekonomisinin geleceğine olan güvenini en iyi şekilde yansıtan TEB, Toprak Mahsulleri Ofisi'ne 140 milyon Euro'luk finansman sağladı.

TEB, önümüzdeki dönemde de ülkemizin sahip olduğu genç, eğitimli, teknolojiye ve yeniliğe açık iş gücüyle girişimciliği teşvik etmeye; yenilikçi fikirlerin önünü açmaya ve katma değerli iş fikirlerini ekonomiye kazandırmayı kararlılıkla sürdürecek.

Saygılarımla,
Ümit Leblebici

B. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30.09.2016 itibarıyla;

	2,204,390,000.00 TL Sermayede	
Ortak Adı-Unvanı	**Payı**	**Oranı**
TEB Holding A.Ş.	1,212,414,500.002	% 55.0000
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342,498.520	% 23.5141
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879,148.835	% 21.2249
BNP Paribas SA	5,253,352.000	% 0.2383
Kocaeli Ticaret Odası	500,500.643	% 0.0227
Genel Toplam	**2,204,390,000.00**	**% 100.00**

C. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi
Yvan L.A.M. De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi
Jacques Roger Jean Marie Rinino	Yönetim Kurulu Üyesi
Musa Erden	Yönetim Kurulu Üyesi
Pascal Jean Fischer	Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

30 Eylül 2016 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu tarafından 125, Denetim Komitesi tarafından 39 karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

Üst Yönetim

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görev
Ümit Leblebici	Görevli Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Gökhan Mendi	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık
Turgut Boz	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Kobi Bankacılığı ve Genel Müdür Vekili
Mustafa Aşkın Dolaştır	Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler
Dr.Nilsen Altıntaş	Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları
Gökhan Özdil	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler
Nuri Tuncalı	Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ Kredileri
Osman Durmuş	Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve İşletme Kredileri
Melis Coşan Baban	Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk Baş Müşavirliği
Mehmet Ali Cer	Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri
Kubilay Güler	Genel Müdür Yardımcısı, Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetleri
Akil Özçay	Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Piyasalar
Ömer Abidin Yenidoğan	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Yatırım Bankacılığı
Dr.Tuğrul Özbakan	Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
Gülümser Özgün Henden	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Bankacılık
Pascal Alfred J. Gilliard	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grup Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

D. Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler

1 Temmuz – 30 Eylül 2016 Dönemindeki Ana Sözleşme Değişiklikleri:

1 Temmuz – 30 Eylül 2016 döneminde ana sözleşmede değişiklik bulunmamaktadır.

Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler:

Visa Europe Ltd.'nin aynı alanda faaliyet gösteren Visa Inc. şirketine devri nedeniyle Banka payına düşen 61,198 TL nakit ödeme, Banka'ya verilen 6,790 adet C tipi Visa Inc. imtiyazlı hisse senedi karşılığı 17,232 TL ve Banka'nın üç yıl içinde tahsil edeceği alacağıyla ilgili 5,419 TL gelir finansal tablolarda diğer faaliyet gelirlerinde gösterilmiştir.

Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 198,653 TL tutarında ve 198,126 TL karşılık ayrılmış bölümü, Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye 20,499 TL bedelle satılmış olup, 29 Haziran 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

Ağustos 2016'da, 352 milyon Euro ve 205 milyon Dolar tutarında iki ayrı dilimden oluşan 367 gün vadeli sendikasyon kredisi anlaşması imzalandı. Sendikasyon kredisinin toplam maliyeti sırasıyla Euribor + %0,75 ve Libor + %0,85'tir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 25 Ağustos 2016 tarihinde, Banka'nın uzun vadeli yerel ve yabancı para cinsinden IDR notunun "Durağan" olan görünümünü "Negatif" olarak revize etmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 26 Eylül 2016 tarihinde, Banka'nın yabancı para cinsinden mevduat notunu Ba2, yerel para cinsinden mevduat notunu ise Ba1, görünümünü ise "Durağan" olarak revize etmiştir.

Özet Finansal Bilgiler:

(milyon TL)	30.09.2016 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	31.12.2015 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
Toplam Aktifler	77,795	71,960
Krediler	54,751	52,810
Takipteki Krediler	1,674	1,233
Özel Karşılıklar	(976)	(829)
Krediler, Net	55,449	53,213
Mevduat	47,875	44,396
Özsermaye	7,693	6,962
Net Kar (Önceki dönem 30.09.2015)	886	585

Özet Finansal Rasyolar:

	30.09.2016 Konsolide olmayan finansal tablolar	31.12.2015 Konsolide olmayan finansal Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	%71.28	%73.95
Mevduat / Toplam Aktifler	%61.54	%61.69
Özsermaye Karlılığı (Önceki dönem 30.09.2015)	%16.63	%12.80
Takipteki Krediler Oranı	%2.97	%2.28
Sermaye Yeterlilik Oranı	%14.52	%13.94
Karşılama Oranı	%58.30	%67.29

E. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu Ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi (*)

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısında Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 2016 III. Ara dönem sonu itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Moody's Investor Services:

Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba1
Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2/NP
Görünüm	Durağan

Fitch Ratings:

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	**BBB**
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Negatif
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	**BBB**
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Negatif
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Negatif
Finansal Güçlük	bbb-

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

F. Bağışlarımız

Bankamızca 1 Ocak 2016 – 30 Eylül 2016 döneminde muhtelif kurum ve kuruluşlara, 139 kalemde cem'an 1,852,468.15 TL bağışta bulunulmuştur.