Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile sınırlı bağımsız denetim raporu

Sınırlı bağımsız denetim raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2015 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine 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 ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 ''Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst &Young Global Limited

Yaşar Bivas,SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

27 Ekim 2015
İstanbul, Türkiye

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin
30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan dokuz aylık
konsolide olmayan finansal raporu

E-Posta : financialreports@yapikredi.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.

- **Birinci bölüm** - Banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Banka'nın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- **Beşinci bölüm** - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı bölüm** - Sınırlı bağımsız denetim 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.

Mustafa V. KOÇ
Yönetim Kurulu Başkanı

H. Faik AÇIKALIN
Murahhas Üye ve Genel Müdür

Marco IANNACCONE
Genel Müdür Yardımcısı

Gianni F.G. PAPA
Denetim Komitesi Başkanı

F. Füsun Akkal BOZOK
Denetim Komitesi Üyesi

B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad / Ünvan : Aysel Taktak / Yasal Raporlama Müdürü
Tel No : (0212) 339 63 29
Fax No : (0212) 339 61 05

Birinci 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 Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 3
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 3
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama 4
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 4

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) 5
II. Nazım hesaplar tablosu 7
III. Gelir tablosu 8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 10
V. Özkaynak değişim tablosu 11
VI. Nakit akış tablosu 13

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 16
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 16
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 16
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 18
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 18
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 19
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 21
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 22
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 22
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 22
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 23
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 23
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 24
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 25
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 25
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 27
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 29
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 29
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 29
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 29
XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması 29
XXIII. Hisse başına kazanç 30
XXIV İlişkili taraflar 30
XXV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 30
XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 30

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 31
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 37
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 37
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar 38
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar 38
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 39
VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski 43
VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 43
IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar 44
X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar 44
XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar 46
XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 46
XIII. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 46
XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 49
XV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 49

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 51
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 66
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 74
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 76
V Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 80
VI Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 80
VII. Banka'nın dahil olduğu risk gurubu ile ilgili açıklamalar 81
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler 82
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 82

Altıncı bölüm

Sınırlı bağımsız denetim raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 83
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 83

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Yapı Kredi"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") kanunlarının menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 9 Eylül 1944 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar:

Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir. Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2014 - %18,20). Banka'nın sermayesinin kalan %81,80'i UniCredit ("UCG") ve Koç Grubu'nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye aittir.

KFH 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank'ın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UCG ile KFH üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Banka'daki hisse oranı %81,80'e yükselmiştir.

Genel bilgiler (devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Mustafa V. KOÇ	Başkan
Carlo VIVALDI	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Niccolò UBERTALLI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
Benedetta NAVARRA	Üye
Mirko D.G. BIANCHI	Üye
F. Füsun Akkal BOZOK	Üye
Jürgen Dr. KULLNIGG	Üye
Gianni F.G. PAPA	Üye
Levent ÇAKIROĞLU	Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Gianni F.G. PAPA	Başkan
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Benedetta NAVARRA	Üye
Mirko D.G. BIANCHI	Üye
Füsun Akkal BOZOK	Üye

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

Adı Soyadı	Görevi
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Niccolò UBERTALLI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

Genel bilgiler (devamı)

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Akif Cahit ERDOĞAN	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Feza TAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Marco IANNACCONE	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Mehmet Gökmen UÇAR(1)	Perakende Krediler Yönetimi
Mehmet Murat ERMERT	Kurumsal İletişim Yönetimi
Mert ÖNCÜ	Hazine Yönetimi
Mert YAZICIOĞLU	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
Nurgün EYÜBOĞLU	Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Stefano PERAZZINI	İç Denetim Yönetimi / Teftiş Kurulu Başkanı
Süleyman Cihangir KAVUNCU(1)	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Wolfgang SCHILK	Risk Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi
Zeynep Nazan SOMER ÖZELGİN	Perakende Bankacılık Yönetimi

(1) Banka'nın 21 Ekim 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında;
- İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Süleyman Cihangir Kavuncu'nun 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla UniCredit Grubu bünyesinde başka bir görev üstlenecek olması sebebi ile; aynı tarih itibarıyla geçerli olmak üzere, yerine Perakende Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Mehmet Gökmen Uçar'ın atanmasına,
- Mehmet Gökmen Uçar'ın ataması ile boşalan Perakende Krediler Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevine, Demir Karaaslan'ın atanabilmesini teminen BDDK'ya başvurulmasına ve 7 iş günü içinde olumsuz cevap alınmadığı takdirde göreve atanmasına karar verilmiştir.

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.555.712.396,07	%81,80	3.555.712.396,07	-

Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Koç Grubu, UniCredit Grubu ve Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.'nin müşterek yönetimi altındadır.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtildiği üzere, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Banka'nın maksat ve mevzuu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla;

- Her çeşit bankacılık işlemleri yapmak,
- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahvil ile diğer sermaye piyasası araçlarını almak ve satmaktır.

Genel bilgiler (devamı)

Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek, ana sözleşmede belirtilmeyen iş alanlarını faaliyet alanı olarak belirlemek için; Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul'un onayına sunulması ve bu yönde karar alması gerekmektedir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için; yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izinlerin alınması da gerekmektedir.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 1.014 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2014 - 1.002 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube). 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 18.430 kişidir (31 Aralık 2014 - 17.457 kişi).

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve birlikte kontrol edilen ortaklık olan Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Banka'nın dolaylı olarak iştirak ettiği Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir. Söz konusu kuruluşlar sermaye yeterliliği rasyosuna baz özkaynak hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San. A.Ş. ile Enternasyonel Turizm Yatırım A.Ş. ve Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından "Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Bulunmamaktadır.

İkinci Bölüm

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (30/09/2015)			Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem (31/12/2014)		
	Aktif kalemler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**Nakit değerler ve Merkez Bankası**	**I-a**	**4.043.599**	**29.177.407**	**33.221.006**	**2.990.664**	**19.978.224**	**22.968.888**
II.	**Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)**	**I-b**	**3.755.750**	**316.218**	**4.071.968**	**1.050.556**	**146.460**	**1.197.016**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		3.755.750	316.218	4.071.968	1.050.556	146.460	1.197.016
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		118.224	13.051	131.275	69.529	25.622	95.151
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	I-c	3.637.526	303.167	3.940.693	981.027	120.838	1.101.865
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak 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-ç**	**56.738**	**3.161.666**	**3.218.404**	**91.643**	**2.303.705**	**2.395.348**
IV.	**Para piyasalarından alacaklar**		**38.327**	**356.682**	**395.009**	**1.568.654**	**-**	**1.568.654**
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	198.430	198.430	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		38.227	158.252	196.479	248.247	-	248.247
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		100	-	100	1.320.407	-	1.320.407
V.	**Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)**	**I-d,e**	**18.044.859**	**4.346.383**	**22.391.242**	**15.284.389**	**3.301.769**	**18.586.158**
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		6.272	1.327	7.599	5.760	220	5.980
5.2	Devlet borçlanma senetleri		16.957.804	2.988.238	19.946.042	13.892.754	2.359.950	16.252.704
5.3	Diğer menkul değerler		1.080.783	1.356.818	2.437.601	1.385.875	941.599	2.327.474
VI.	**Krediler ve alacaklar**	**I-f**	**97.696.547**	**51.956.759**	**149.653.306**	**83.936.124**	**38.057.278**	**121.993.402**
6.1	Krediler ve alacaklar		96.378.585	51.721.640	148.100.225	82.877.115	37.860.438	120.737.553
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		1.648.031	142.757	1.790.788	1.171.607	223.916	1.395.523
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		94.730.554	51.578.883	146.309.437	81.705.508	37.636.522	119.342.030
6.2	Takipteki krediler		5.056.774	640.235	5.697.009	3.762.524	571.251	4.333.775
6.3	Özel karşılıklar (-)		(3.738.812)	(405.116)	(4.143.928)	(2.703.515)	(374.411)	(3.077.926)
VII.	**Faktoring alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)**	**I-g**	**1.934.909**	**4.208.320**	**6.143.229**	**1.887.227**	**3.131.822**	**5.019.049**
8.1	Devlet borçlanma senetleri		1.934.909	4.208.320	6.143.229	1.887.227	3.131.822	5.019.049
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler (net)**	**I-ğ**	**4.503**	**362.141**	**366.644**	**4.503**	**260.372**	**264.875**
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		4.503	362.141	366.644	4.503	260.372	264.875
9.2.1	Mali iştirakler		-	362.141	362.141	-	260.372	260.372
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
X.	**Bağlı ortaklıklar (net)**	**I-h**	**2.168.124**	**1.538.932**	**3.707.056**	**2.048.642**	**1.263.136**	**3.311.778**
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		2.160.824	1.538.932	3.699.756	2.046.342	1.263.136	3.309.478
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		7.300	-	7.300	2.300	-	2.300
XI.	**Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)**	**I-ı**	**18.300**	**-**	**18.300**	**19.054**	**-**	**19.054**
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		18.300	-	18.300	19.054	-	19.054
11.2.1	Mali ortaklıklar		18.300	-	18.300	19.054	-	19.054
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Kiralama işlemlerinden alacaklar**	**I-i**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar**	**I-j**	**1.192.070**	**-**	**1.192.070**	**256.146**	**-**	**256.146**
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		274.848	-	274.848	177.895	-	177.895
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		917.222	-	917.222	78.251	-	78.251
13.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Maddi duran varlıklar (net)**	**I-k**	**2.669.820**	**-**	**2.669.820**	**1.050.993**	**-**	**1.050.993**
XV.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**	**I-l**	**1.447.476**	**-**	**1.447.476**	**1.428.368**	**-**	**1.428.368**
15.1	Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2	Diğer		467.983	-	467.983	448.875	-	448.875
XVI.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	**I-m**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Vergi varlığı**		**145.833**	**-**	**145.833**	**93.959**	**-**	**93.959**
17.1	Cari vergi varlığı		145.833	-	145.833	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	I-n	-	-	-	93.959	-	93.959
XVIII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	**I-o**	**152.572**	**-**	**152.572**	**150.499**	**-**	**150.499**
18.1	Satış amaçlı		152.572	-	152.572	150.499	-	150.499
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**Diğer aktifler**	**I-ö**	**1.773.176**	**1.680.952**	**3.454.128**	**1.027.377**	**961.048**	**1.988.425**
	Aktif toplamı		**135.142.603**	**97.105.460**	**232.248.063**	**112.888.798**	**69.403.814**	**182.292.612**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

					Cari Dönem (30/09/2015)			Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem (31/12/2014)
	Pasif kalemler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**Mevduat**	**II-a**	**64.981.857**	**67.622.338**	**132.604.195**	**64.175.925**	**40.944.414**	**105.120.339**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		7.845.540	8.734.739	16.580.279	9.031.224	6.091.758	15.122.982
1.2	Diğer		57.136.317	58.887.599	116.023.916	55.144.701	34.852.656	89.997.357
II.	**Alım satım amaçlı türev finansal borçlar**	**II-b**	**2.789.147**	**402.780**	**3.191.927**	**698.894**	**96.636**	**795.530**
III.	**Alınan krediler**	**II-c**	**594.745**	**25.953.748**	**26.548.493**	**862.557**	**17.259.016**	**18.121.573**
IV.	**Para piyasalarına borçlar**		**10.572.829**	**1.908.207**	**12.481.036**	**3.834.659**	**2.365.914**	**6.200.573**
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		1.887.563	-	1.887.563	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		8.685.266	1.908.207	10.593.473	3.834.659	2.365.914	6.200.573
V.	**İhraç edilen menkul kıymetler (net)**	**II-ç**	**3.143.993**	**7.525.426**	**10.669.419**	**2.820.234**	**6.900.165**	**9.720.399**
5.1	Bonolar		2.059.586	825.852	2.885.438	1.638.373	1.712.209	3.350.582
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		1.084.407	6.699.574	7.783.981	1.181.861	5.187.956	6.369.817
VI.	**Fonlar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**Muhtelif borçlar**		**7.465.606**	**2.085.373**	**9.550.979**	**6.886.076**	**1.515.308**	**8.401.384**
VIII.	**Diğer yabancı kaynaklar**	**II-d**	**2.508.496**	**1.334.419**	**3.842.915**	**1.342.786**	**1.543.834**	**2.886.620**
IX.	**Faktoring borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Kiralama işlemlerinden borçlar**	**II-e**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar**	**II-f**	**20.222**	**223.416**	**243.638**	**228.442**	**211.349**	**439.791**
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		11.769	-	11.769	-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		8.453	223.416	231.869	228.442	211.349	439.791
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Karşılıklar**	**II-g**	**2.718.979**	**977.252**	**3.696.231**	**2.569.837**	**675.719**	**3.245.556**
12.1	Genel karşılıklar		1.578.465	900.287	2.478.752	1.262.683	620.584	1.883.267
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		265.493	-	265.493	251.595	-	251.595
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		875.021	76.965	951.986	1.055.559	55.135	1.110.694
XIII.	**Vergi borcu**	**II-ğ**	**430.944**	**-**	**430.944**	**372.599**	**-**	**372.599**
13.1	Cari vergi borcu		280.086	-	280.086	372.599	-	372.599
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		150.858	-	150.858	-	-	-
XIV.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlık borçları (net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**Sermaye benzeri krediler**	**II-h**	**-**	**7.010.526**	**7.010.526**	**-**	**6.770.549**	**6.770.549**
XVI.	**Özkaynaklar**	**II-ı**	**20.811.529**	**1.166.231**	**21.977.760**	**19.319.294**	**898.405**	**20.217.699**
16.1	Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2	Sermaye yedekleri		3.336.972	1.166.231	4.503.203	2.457.778	898.405	3.356.183
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881	543.881	-	543.881
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları	II-ı	(179.345)	1.302.949	1.123.604	843.015	1.060.140	1.903.155
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		1.433.551	-	1.433.551	18.485	-	18.485
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. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		15.107	-	15.107	15.107	-	15.107
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		349.642	(136.718)	212.924	(135.274)	(161.735)	(297.009)
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		1.174.136	-	1.174.136	1.172.564	-	1.172.564
16.3	Kâr yedekleri		11.901.964	-	11.901.964	10.457.954	-	10.457.954
16.3.1	Yasal yedekler		751.512	-	751.512	641.000	-	641.000
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		11.148.251	-	11.148.251	9.815.284	-	9.815.284
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		2.201	-	2.201	1.670	-	1.670
16.4	Kâr veya zarar		1.225.542	-	1.225.542	2.056.511	-	2.056.511
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr ve zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kâr ve zararı		1.225.542	-	1.225.542	2.056.511	-	2.056.511
	Pasif toplamı		**116.038.347**	**116.209.716**	**232.248.063**	**103.111.303**	**79.181.309**	**182.292.612**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. Nazım hesaplar tablosu

			Cari Dönem (30/09/2015)			Önceki Dönem (31/12/2014)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**160.099.467**	**245.170.345**	**405.269.812**	**117.452.209**	**142.114.339**	**259.566.548**
I.	**Garanti ve kefaletler**	**III-a-2,3**	**18.138.061**	**44.390.904**	**62.528.965**	**15.983.223**	**32.292.642**	**48.275.865**
1.1	Teminat mektupları		18.093.908	29.372.474	47.466.382	15.913.418	21.868.385	37.781.803
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		514.790	1.002.517	1.517.307	503.713	716.911	1.220.624
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		2.568.703	28.369.957	30.938.660	2.316.159	21.151.474	23.467.633
1.1.3	Diğer teminat mektupları		15.010.415	-	15.010.415	13.093.546	-	13.093.546
1.2	Banka kredileri		-	170.878	170.878	-	126.982	126.982
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	170.878	170.878	-	126.982	126.982
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		1.483	10.432.355	10.433.838	3	7.592.265	7.592.268
1.3.1	Belgeli akreditifler		1.483	10.432.355	10.433.838	3	7.592.265	7.592.268
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		42.670	1.520.567	1.563.237	69.802	788.994	858.796
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	2.894.630	2.894.630	-	1.916.016	1.916.016
II.	**Taahhütler**	**III-a-1**	**58.876.306**	**35.444.032**	**94.320.338**	**42.919.920**	**3.503.210**	**46.423.130**
2.1	Cayılamaz taahhütler		58.876.306	35.444.032	94.320.338	42.919.920	3.503.210	46.423.130
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		11.971.746	30.341.198	42.312.944	937.272	2.205.515	3.142.787
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	139.279	139.279	-	8	8
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		8.180.297	4.732.375	12.912.672	6.945.817	1.179.842	8.125.659
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		6.546.810	-	6.546.810	5.981.382	-	5.981.382
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		6.412	-	6.412	44.489	-	44.489
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		27.709.982	-	27.709.982	25.612.776	-	25.612.776
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		12.691	-	12.691	11.149	-	11.149
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		4.448.368	231.180	4.679.548	3.387.035	117.845	3.504.880
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev finansal araçlar**	**III-b-c**	**83.085.100**	**165.335.409**	**248.420.509**	**58.549.066**	**106.318.487**	**164.867.553**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		26.644.518	31.344.764	57.989.282	19.785.915	22.110.629	41.896.544
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		517.568	812.937	1.330.505	455.325	674.144	1.129.469
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		26.126.950	30.531.827	56.658.777	19.330.590	21.436.485	40.767.075
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		56.440.582	133.990.645	190.431.227	38.763.151	84.207.858	122.971.009
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		4.029.065	6.920.276	10.949.341	2.501.331	3.961.567	6.462.898
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1.298.191	4.146.000	5.444.191	919.750	2.229.299	3.149.049
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		2.730.874	2.774.276	5.505.150	1.581.581	1.732.268	3.313.849
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		40.898.358	99.190.447	140.088.805	28.646.885	61.960.287	90.607.172
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		9.597.537	43.292.585	52.890.122	12.373.547	25.252.209	37.625.756
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		31.100.821	20.278.522	51.379.343	16.273.338	20.748.836	37.022.174
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		100.000	17.809.670	17.909.670	-	7.979.621	7.979.621
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		100.000	17.809.670	17.909.670	-	7.979.621	7.979.621
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		6.518.670	16.164.142	22.682.812	3.897.749	12.727.219	16.624.968
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		2.839.296	6.378.972	9.218.268	1.763.365	2.931.949	4.695.314
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		3.679.374	5.606.340	9.285.714	2.067.159	2.701.972	4.769.131
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	2.089.415	2.089.415	-	3.546.649	3.546.649
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	2.089.415	2.089.415	-	3.546.649	3.546.649
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	55.500	-	55.500
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	11.725	-	11.725
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		4.994.489	11.715.780	16.710.269	3.717.186	5.558.785	9.275.971
B.	**Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)**		**214.945.399**	**56.806.973**	**271.752.372**	**175.964.039**	**37.559.647**	**213.523.686**
IV.	**Emanet kıymetler**		**64.665.533**	**6.944.619**	**71.610.152**	**62.028.636**	**6.230.556**	**68.259.192**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		45.737.708	5.869.924	51.607.632	44.893.146	5.363.710	50.256.856
4.3	Tahsile alınan çekler		15.663.885	185.380	15.849.265	14.213.559	161.325	14.374.884
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		3.222.165	846.304	4.068.469	2.880.156	670.631	3.550.787
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	36.593	36.593	-	29.819	29.819
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		41.775	6.418	48.193	41.775	5.071	46.846
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**148.006.099**	**49.045.018**	**197.051.117**	**112.458.919**	**30.617.856**	**143.076.775**
5.1	Menkul kıymetler		194.312	338	194.650	179.123	257	179.380
5.2	Teminat senetleri		1.119.511	296.612	1.416.123	841.979	246.527	1.088.506
5.3	Emtia		22.914	-	22.914	28.446	-	28.446
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		83.948.250	36.200.995	120.149.245	69.897.086	22.834.232	92.731.318
5.6	Diğer rehinli kıymetler		62.721.112	12.541.622	75.262.734	41.512.285	7.532.654	49.044.939
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	5.451	5.451	-	4.186	4.186
VI.	**Kabul edilen aval ler ve kefaletler**		**2.273.767**	**817.336**	**3.091.103**	**1.476.484**	**711.235**	**2.187.719**
	Nazım hesaplar toplamı (A+B)		**375.044.866**	**301.977.318**	**677.022.184**	**293.416.248**	**179.673.986**	**473.090.234**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. Gelir tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 01/01/2015 30/09/2015	Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem 01/01/2014 30/09/2014
I.	**Faiz gelirleri**	**IV-a**	**11.055.789**	**8.536.524**
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	9.337.754	6.920.287
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		24.563	-
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	25.998	53.148
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		32.469	221.232
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	1.634.238	1.341.259
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		8.491	2.126
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		1.328.566	1.010.856
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		297.181	328.277
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		767	598
II.	**Faiz giderleri**	**IV-b**	**(6.178.888)**	**(4.488.385)**
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(4.583.731)	(3.433.200)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(669.872)	(533.152)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(431.556)	(180.817)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(482.258)	(329.192)
2.5	Diğer faiz giderleri		(11.471)	(12.024)
III.	**Net faiz geliri (I + II)**		**4.876.901**	**4.048.139**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri**		**1.911.111**	**1.604.705**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		2.433.187	2.049.420
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		292.354	239.969
4.1.2	Diğer		2.140.833	1.809.451
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(522.076)	(444.715)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere		(385)	(587)
4.2.2	Diğer		(521.691)	(444.128)
V.	**Temettü gelirleri**	**IV-c**	**2.971**	**2.468**
VI.	**Ticari kâr/zarar (net)**	**IV-ç**	**(649.312)**	**(411.676)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		168.182	149.356
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	1.606.958	(950.398)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		(2.424.452)	389.366
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**IV-e**	**505.524**	**470.123**
VIII.	**Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**6.647.195**	**5.713.759**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	**IV-f**	**(1.866.772)**	**(1.358.861)**
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	**IV-g**	**(3.465.806)**	**(2.825.508)**
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		**1.314.617**	**1.529.390**
XII.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		**-**	**-**
XIII.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar**		**278.119**	**278.713**
XIV.	**Net parasal pozisyon kârı/zararı**		**-**	-
XV.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)**	**IV-ğ**	**1.592.736**	**1.808.103**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**IV-h**	**(367.194)**	**(381.163)**
16.1	Cari vergi karşılığı		**-**	(546.310)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(367.194)	165.147
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**		**1.225.542**	**1.426.940**
XVIII.	**Durdurulan faaliyetlerden gelirler**		**-**	**-**
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		**-**	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	**Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)**		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		**-**	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		**-**	-
XX.	**Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)**	**IV-ğ**	-	-
XXI.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**IV-h**	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		**-**	**-**
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		**-**	**-**
XXII.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)**	**IV-ı**	**1.225.542**	**1.426.940**
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0028	0,0033

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. Gelir tablosu (3 aylık)

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 01/07/2015 30/09/2015	Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem 01/07/2014 30/09/2014
I.	**Faiz gelirleri**	**IV-a**	**3.901.175**	**2.952.135**
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	3.388.410	2.488.604
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		13.589	-
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	5.196	13.536
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		5.526	33.456
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	488.374	416.487
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		3.776	658
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		385.026	318.541
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		99.572	97.288
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		80	52
II.	**Faiz giderleri**	**IV-b**	**(2.196.773)**	**(1.555.142)**
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(1.606.367)	(1.199.758)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(242.333)	(187.177)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(173.726)	(41.204)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(173.938)	(123.982)
2.5	Diğer faiz giderleri		(409)	(3.021)
III.	**Net faiz geliri (I + II)**		**1.704.402**	**1.396.993**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri**		**666.996**	**549.542**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		862.118	713.756
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		103.806	80.430
4.1.2	Diğer		758.312	633.326
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(195.122)	(164.214)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere		(120)	(511)
4.2.2	Diğer		(195.002)	(163.703)
V.	**Temettü gelirleri**	**IV-c**	**-**	-
VI.	**Ticari kâr/zarar (net)**	**IV-ç**	**(341.667)**	**(18.903)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		(851)	61.702
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	1.655.424	(114.905)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		(1.996.240)	34.300
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**IV-e**	**100.871**	**85.399**
VIII.	**Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**2.130.602**	**2.013.031**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	**IV-f**	**(620.877)**	**(489.945)**
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	**IV-g**	**(1.183.350)**	**(982.384)**
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		**326.375**	**540.702**
XII.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		**-**	-
XIII.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar**		**100.586**	**85.340**
XIV.	**Net parasal pozisyon kârı/zararı**		**-**	-
XV.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)**	**IV-ğ**	**426.961**	**626.042**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**IV-h**	**(109.255)**	**(135.971)**
16.1	Cari vergi karşılığı		141.254	(41.981)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(250.509)	(93.990)
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**		**317.706**	**490.071**
XVIII.	**Durdurulan faaliyetlerden gelirler**		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	**Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)**		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	**-**
XX.	**Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)**	**IV-ğ**	-	**-**
XXI.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**IV-h**	-	**-**
21.1	Cari vergi karşılığı		-	**-**
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	**-**
XXII.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)**		-	**-**
XXIII.	**Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)**	**IV-ı**	**317.706**	**490.071**
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0007	0,0011

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Cari Dönem (30/09/2015)	Önceki Dönem (30/09/2014)
I.	**Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen**	**(1.715.633)**	**315.968**
II.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**1.489.543**	**13.757**
III.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**	**-**
IV.	**Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları**	**22.277**	**(7.047)**
V.	**Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**840.279**	**71.412**
VI.	**Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**(154.361)**	**-**
VII.	**Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi**	**-**	**-**
VIII.	**TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları**	**325.500**	**(21.869)**
IX.	**Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi**	**126.914**	**(76.682)**
X.	**Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)**	**934.519**	**295.539**
XI.	**Dönem kârı/zararı**	**1.225.542**	**1.426.940**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	176.166	68.892
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(98.118)	(106.286)
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	1.147.494	1.464.334
XII.	**Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)**	**2.160.061**	**1.722.479**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

V. Özkaynak değişim tablosu

	Önceki Dönem 30 Eylül 2014	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı)	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**463.786**	**-**	**8.051.473**	**313.827**	**3.202.975**	**-**	**485.966**	**-**	**15.107**	**(115.117)**	**-**	**17.308.949**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**215.336**	**-**	**788.047**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.003.383**
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin Etkisi	3.bölüm I.	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**215.336**	**-**	**788.047**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.003.383**
III.	**Yeni bakiye (I+II)**		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**463.786**	**-**	**8.051.473**	**313.827**	**3.418.311**	**-**	**1.274.013**	**-**	**15.107**	**(115.117)**	**-**	**18.312.332**
	Dönem içindeki değişimler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**Menkul değerler değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**252.774**	**-**	**-**	**-**	**-**	**252.774**
VI.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**57.129**	**-**	**57.129**
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.129	-	57.129
6.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13.070**	**-**	**-**	**-**	**13.070**
VIII.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Kur farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.254**	**-**	**-**	**(12.728)**	**-**	**(5.474)**
XI.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(22.323)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(22.323)**
XIV.	**Sermaye artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Nakden		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.2	İç kaynaklardan		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Hisse senedi ihraç primleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Hisse senedi iptal kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**Diğer"**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**363**	**(215.336)**	**-**	**215.336**	**-**	**-**	**-**	**-**	**363**
XIX.	**Dönem net kârı veya zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.426.940**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.426.940**
XX.	**Kâr dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**177.214**	**-**	**1.763.811**	**873.950**	**(3.202.975)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(388.000)**
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(388.000)	-	-	-	-	-	-	(388.000)
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	177.214	-	1.763.811	873.950	(2.814.975)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+.....+VIII+XIX+XX)		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**641.000**	**-**	**9.815.284**	**1.188.140**	**1.426.940**	**-**	**1.727.054**	**13.070**	**15.107**	**(70.716)**	**-**	**19.646.811**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

V. Özkaynak değişim tablosu

	Cari Dönem 30 Eylül 2015	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı)	Menkul değer Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**641.000**	**-**	**9.815.284**	**1.174.234**	**2.056.511**	**-**	**1.903.155**	**18.485**	**15.107**	**(297.009)**	**-**	**20.217.699**
	Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul değerler değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.372.506)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.372.506)**
IV.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**548.735**	**-**	**548.735**
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**672.224**	**-**	**672.224**
4.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(123.489)**	**-**	**(123.489)**
V.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.415.066**	**-**	**-**	**-**	**1.415.066**
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Kur farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**56.623**	**-**	**-**	**(38.802)**	**-**	**17.821**
IX.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**324.787**	**-**	**-**	**-**	**-**	**324.787**
XII.	**Sermaye artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.2	İç kaynaklardan		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**Hisse senedi ihrac primleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse senedi iptal kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**616**	**(211.545)**	**-**	**211.545**	**-**	**-**	**-**	**-**	**616**
XVII.	**Dönem net kârı veya zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.225.542**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.225.542**
XVIII.	**Kâr dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**110.512**	**-**	**1.332.967**	**1.487**	**(1.844.966)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(400.000)**
18.1	Dağıtılan temettü		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(400.000)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(400.000)**
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		**-**	**-**	**-**	**-**	**110.512**	**-**	**1.332.967**	**1.487**	**(1.444.966)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.3	Diğer		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+……+XVII+XVIII)		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**751.512**	**-**	**11.148.251**	**1.176.337**	**1.225.542**	**-**	**1.123.604**	**1.433.551**	**15.107**	**212.924**	**-**	**21.977.760**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2015)	Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem (30/09/2014)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		42.166	3.419.745
1.1.1	Alınan faizler		10.597.313	7.794.586
1.1.2	Ödenen faizler		(6.058.595)	(4.425.324)
1.1.3	Alınan temettüler		114.201	174.129
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		2.433.187	2.044.801
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		1.220.328	496.948
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		861.521	694.359
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(2.815.875)	(2.353.605)
1.1.8	Ödenen vergiler		(283.789)	(629.864)
1.1.9	Diğer		(6.026.125)	(376.285)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		9.566.580	(3.786.129)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		(36.796)	10.457
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(4.502.842)	(1.640.121)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)/azalış		(28.548.673)	(18.516.077)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net (artış) /azalış		(1.303.114)	(431.367)
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		899.711	413.128
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		26.505.433	13.222.232
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		14.336.332	361.888
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış /(azalış)		2.216.529	2.793.731
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**9.608.746**	**(366.384)**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(6.652.575)**	**(1.747.348)**
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		(9.799)	(52)
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	44.433
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(672.245)	(214.671)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		37.934	46.187
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(21.093.244)	(9.154.119)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		15.272.218	5.869.551
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(187.495)	(561.762)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		56	2.223.085
2.9	Diğer		-	-
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**877.486**	**975.292**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		4.891.892	8.838.130
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(3.613.403)	(7.474.042)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		(400.000)	(388.000)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(1.003)	(796)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**1.551.442**	**116.639**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)**		**5.385.099**	**(1.021.801)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**9.201.195**	**9.272.213**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**VI**	**14.586.294**	**8.250.412**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Üçüncü Bölüm
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide olmayan finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik,tebliğ,açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan gayrimenkullerin değerlemesine ilişkin muhasebe politikasında, maliyet esasından yeniden değerleme esasına geçilmiş olması ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 27) de yapılan ve 1 Ocak 2016 'dan itibaren yürürlüğe girecek olan, bireysel finansal tablolarda bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları; TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirme opsiyonu sağlayan değişikliğin erken uygulanması ile iştirak ve bağlı ortaklıkların değerlemesinde gerçeğe uygun değer yönteminden özkaynak yöntemine geçilmesi dışında 31 Aralık 2014'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

Henüz uygulamaya alınmayan TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı"nın (2011 versiyonu, sınıflama ve değerleme) etkileri Banka tarafından değerlendirilmektedir. Söz konusu standardın, temel olarak Banka'nın finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlenmesinde etkisi olacaktır. Banka, henüz bu standardı uygulamaya başlamamış olup söz konusu standardın etkileri incelenmektedir. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihindeki finansal varlık yönetim modeline ve elde tutulan varlıklara göre değişecek olması sebebiyle, etki henüz tam olarak tespit edilmemiştir. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış, ancak yürürlüğe girmemiş olan diğer TMS/TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

Muhasebe politikaları (devamı)

Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların, konsolide olmayan finansal tablolarda gösterimine ilişkin olarak yapılan ve 3. Bölüm III. Nolu dipnotta belirtilen muhasebe politikası değişikliği nedeniyle, 30 Eylül 2015 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla, Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 8") uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlemek suretiyle düzeltmiştir. Bu düzeltmelerin, 31 Aralık 2014, 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 itibarıyla hazırlanan finansal tablolara etkileri ve diğer mali tablo sınıflamaları aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir:

31 Aralık 2014	Yayımlanan	Muhasebe politikalarında yapılan değişikliğin etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
İştirakler (Net)	47.907	216.968	264.875
Bağlı ortaklıklar (Net)	2.436.850	874.928	3.311.778
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	19.623	(569)	19.054
Aktif toplamı	181.201.285	1.091.327	182.292.612
Özkaynaklar	19.126.372	1.091.327	20.217.699
Sermaye Yedekleri	2.476.401	879.782	3.356.183
Menkul değerler değerleme farkları	1.023.373	879.782	1.903.155
Dönem Net Kâr ve Zararı	1.844.966	211.545	2.056.511
Pasif Toplamı	181.201.285	1.091.327	182.292.612
Temettü Gelirleri	174.129	(171.661)	2.468
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	383.205	383.205

30 Eylül 2014	Yayımlanan	Muhasebe politikalarında yapılan değişikliğin etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
İştirakler (Net)	47.907	223.238	271.145
Bağlı ortaklıklar (Net)	2.138.901	1.028.254	3.167.155
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	19.623	(12.566)	7.057
Aktif toplamı	168.712.798	1.238.926	169.951.724
Özkaynaklar	18.407.885	1.238.926	19.646.811
Sermaye Yedekleri	2.269.086	1.131.874	3.400.960
Menkul değerler değerleme farkları	595.180	1.131.874	1.727.054
Dönem Net Kâr ve Zararı	1.319.888	107.052	1.426.940
Pasif Toplamı	168.712.798	1.238.926	169.951.724
Temettü Gelirleri	174.129	(171.661)	2.468
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	278.713	278.713

31 Aralık 2013	Yayımlanan	Muhasebe politikalarında yapılan değişikliğin etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
İştirakler (Net)	47.907	210.060	257.967
Bağlı ortaklıklar (Net)	2.365.767	802.570	3.168.337
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	19.623	(9.247)	10.376
Aktif toplamı	148.881.312	1.003.383	149.884.695
Özkaynaklar	17.308.949	1.003.383	18.312.332
Sermaye Yedekleri	1.228.451	788.047	2.016.498
Menkul değerler değerleme farkları	485.966	788.047	1.274.013
Pasif Toplamı	148.881.312	1.003.383	149.884.695

Muhasebe politikaları (devamı)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurt dışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlenmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Yabancı para takipteki krediler de takip hesaplarına intikal ettirildikleri tarihteki kurlar ile değerlenmektedir.

Banka, konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurtdışındaki ortaklıkların net aktif değer ile taşınması nedeniyle oluşan kur riskini yabancı para finansal borçları ile korumakta ve net yatırım riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2015 tarihinden itibaren, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar özkaynak yöntemine göre konsolide olmayan finansal tablolarda muhasebeleştirilmeye başlanmış ve ortaya çıkan geçmiş yıllara ilişkin değerleme farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında, cari yıla ilişkin değerleme farkları ise gelir tablosunda yansıtılmıştır. İlgili muhasebe politikası değişikliği, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazetede yayımlanan Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standartı (TMS 27) Hakkında Tebliğ'deki değişikliğe ve BDDK'nın 14 Temmuz 2015 tarih ve 10686 sayılı yazısına uygun olarak, yürürlülük tarihi olan 1 Ocak 2016 tarihinden önce başlayan hesap dönemlerinde uygulanmaya başlanmıştır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her bir sözleşmenin kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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.

Muhasebe politikaları (devamı)

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunan varlığın geri ödenmesi veya satılması, bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltmeleri direkt olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına (riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak) transfer edilmektedir.

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TMS 39 - Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçümleme" ("TMS 39") kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerleme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiciyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kredi türevleri, kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır.

Muhasebe politikaları (devamı)

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediye bağlı tahvillerden (krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlenmektedir) ve doğrudan koruma satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Banka tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlenmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerleme esaslarına uygun olarak değerlenmektedir. Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

Kredi temerrüt swapları, Banka nezdinde bulunan değerleme sistemi ile günlük olarak değerlenip piyasa rayiç değeri üzerinden muhasebeleştirilirken; krediye bağlı tahviller aylık olarak değerlenip muhasebeleştirilmektedir.

Diğer taraftan bu ürünlerin piyasa risk takibi, Banka nezdinde kullanılan içsel modelleme sistemi üzerinden riske maruz tutar ve baz puan hassasiyeti analizleri vasıtasıyla yapılmakta olup; likidite risk takibi ise kısa dönemli likidite raporu üzerinden günlük, uzun dönemli likidite raporu üzerinde de aylık olarak yapılmaktadır.

BDDK'nın ilgili talimatları gereğince, para swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korunmak için gerekli olan gerçeğe uygun değerleme maliyetidir. Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde TMS 39'a göre hesaplanan genel karşılık metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir. Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak muhasebeleştirilir.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Banka'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak makul değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün IV. no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili faiz gelirleri, "Faiz gelirleri" hesabına, bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. TMS 39 uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıklar ile yasal sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

Muhasebe politikaları (devamı)

c. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminde gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerde kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarlardan, cari dönemde tahsil edilenler, özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Muhasebe politikaları (devamı)

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan" dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda THP gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında ayrılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyetle taşınan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu tutar THP uyarınca gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Bu bölümün VII no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırmakta ve söz konusu yönetmelik hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismana tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka " Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 36") çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü	%10
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	%20

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller dışında, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Banka, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir.

Muhasebe politikaları (devamı)

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Binalar	%2-4
Menkuller, finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller	%20

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 ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasabe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, kiracı sıfatı ile operasyonel kiralama ve finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Finansal kiralama

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymetin rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Operasyonel kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiraları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

Muhasebe politikaları (devamı)

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

a. Kıdem tazminatı

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan hakları karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

b. Emeklilik hakları

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Sandık'ın 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.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesine hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi.

Devre ilişkin söz konusu kanun maddesi, Anayasa Mahkemesi tarafından, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden, 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı karar ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Muhasebe politikaları (devamı)

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 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 çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir. 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 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak, aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağı kanun tarafından hüküm altına alınmaktadır.

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

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.

c. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

Muhasebe politikaları (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14. gününe kadar beyan edip 17. günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25. günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Muhasebe politikaları (devamı)

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

c. Transfer fiyatlandırması

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41. maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal yükümlülükler, alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Banka, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ayrıca Banka, bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 2.201 TL'dir (31 Aralık 2014 - 1.585 TL).

XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXIII. Hisse başına kazanç:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/zararın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir sürdürülen faaliyetler net kâr/(zarar)	1.225.542	1.426.940
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına sürdürülen faaliyetler kârı (tam TL)	**0,0028**	**0,0033**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2015 itibarıyla 2015 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 - Bulunmamaktadır).

XXIV. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm XV no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Dördüncü Bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %12,85'dir (31 Aralık 2014 %15,03).

b. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık ve alım satım hesapları için "kapsamlı teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Bu yönetmelik kapsamında veriler "Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamalarına tabi tutulur. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Alım satım hesapları ve özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için Karşılıklar Yönetmeliği'ne istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5. maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

Yönetmelik'in 5. maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelik'te yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

Bankacılık hesaplarında yer alan türev finansal araçlar ve kredi türevi sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik"te belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak ilgili risk sınıfına dahil edilir ve risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları								
	%0	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**Toplam**
Kredi Riskine Esas Tutar	**53.018.747**	**7.146.609**	**44.916.167**	**41.791.180**	**112.983.172**	**5.003.651**	**10.149.154**	**280.755**	**275.289.435**
Risk Sınıfları:									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	50.102.902	-	9.158.008	-	-	-	-	-	**59.260.910**
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	158	-	-	-	-	-	-	**158**
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	159	-	-	-	-	-	-	**159**
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	30.582	-	-	-	-	-	-	-	**30.582**
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	7.002.385	10.558.983	-	469.492	-	-	-	**18.030.860**
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	97.027.428	4.770	-	-	**97.032.198**
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	41.791.180	6.155.063	-	-	-	**47.946.243**
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	25.134.509	-	-	-	-	-	**25.134.509**
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	1.039.796	323.799	-	-	**1.363.595**
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	64.667	-	36.168	4.675.082	10.149.154	280.755	**15.205.826**
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Alacaklar	2.885.263	143.907	-	-	8.255.225	-	-	-	**11.284.395**
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**1.429.322**	**22.458.084**	**31.343.385**	**112.983.172**	**7.505.478**	**20.298.308**	**701.889**	**196.719.638**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kredi riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0,08) (KRSY)	15.737.571	12.205.770
Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)	274.629	130.250
Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)	934.030	817.197
Özkaynak	**27.221.004**	**24.705.420**
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	**12,85**	**15,03**
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	**9,37**	**10,94**
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	**9,77**	**11,62**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem[1]
Çekirdek sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.347.051	4.347.051
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	11.901.964	10.457.954
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.631.545	2.214.422
Kâr	1.225.542	1.844.966
Net dönem kârı	1.225.542	1.844.966
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	160.839
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	15.107	15.107
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**22.665.090**	**19.584.220**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	900.254	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	120.764	133.692
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	568.274	281.203
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip 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'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci 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 haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
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 (-)	380.441	63.027
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	**1.969.733**	**477.922**
Çekirdek sermaye toplamı	**20.695.357**	**19.106.298**
İlave ana sermaye	**-**	**-**
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler / temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler / temin edilenler)	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	**-**	**-**
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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	**-**	**-**

(1) 3.Bölüm I no'lu dipnotta belirtilen geçmiş dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ana sermayeden yapılacak indirimler		
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 (-)	852.412	1.124.812
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	-	-
Ana sermaye Toplamı	**19.842.945**	**17.981.486**
Katkı 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 edilen / temin edilenler)	5.381.377	5.169.213
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel karşılıklar	2.458.995	1.883.267
İndirimler öncesi katkı sermaye	**7.840.372**	**7.052.480**
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca uygun görülen diğer kalemler (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
Katkı sermaye toplamı	**7.840.372**	**7.052.480**
Sermaye	**27.683.317**	**25.033.966**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	6.296	23.496
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 (-)	9.479	7.908
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 (-)	192.879	159.277
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	253.659	137.865
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 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 veya 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 sermayen indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Özkaynak	**27.221.004**	**24.705.420**
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	**1.401.357**	**780.314**
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	**-**	**-**
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	**-**	**-**
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	**-**	**-**
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.401.357	780.314

Özkaynak hesaplamasında geçici hesaplamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Çekirdek sermayeden indirilecek kalemler için Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası hükümleri uygulanmaktadır.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4
İhraççı – Krediyi Kullandıran	UNICREDIT BANK	BANK AUSTRIA	CITIBANK	YKB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	XS0861979440/US984848AB73
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK/SPK/LONDON STOCK EXCHANGE
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Evet	Evet	Evet
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.758	1.430	99	2.094
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.780	1.430	684	3.043
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	9 Ocak 2013	21 Kasım 2013	25 Haziran 2007	6 Aralık 2012
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	3 ay	3 ay	6 ay	6 ay
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Değişken	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,7	6,55	EURIBOR + %2,78	5,5
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
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)	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Var	Var
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-ğ	8-2-ğ

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

c. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

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

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 11 Temmuz 2014 tarih 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerleme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış piyasa riski politikaları; piyasa risklerine ilişkin tüm limitleri, metodolojileri, süreçleri, görev ve sorumlulukları kapsamakta olup yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riskinin ölçümü alım-satım portföyü üzerinden yapılmakta, bu amaçla standart yöntem ve riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamasında tarihsel simulasyon yöntemi kullanılmakta, sonuçlar günlük olarak üst yönetime, aylık bazda ise Aktif Pasif Komitesi fonksiyonu kapsamında Banka İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Banka, piyasadaki kur ve faiz oranı dalgalanmalarından minimum seviyede etkilenmek için türev işlemlerden faydalanmakta ve sözkonusu türev işlemlerini, kriterleri karşıladığı ölçüde hedge muhasebesine konu etmektedir.

Aşağıdaki tablo, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

(1). Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	54.126	46.021
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	1.986	2.814
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü- standart metot	-	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	54.748	36.113
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	53	133
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	924	1.718
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	162.792	43.451
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	274.629	130.250
(X) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	**3.432.863**	**1.628.125**

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

(2) Karşı taraf kredi riskine ilişkin nicel bilgiler;

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

(3) Sermaye gereksinimlerinin Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmasına ilişkin bilgiler;

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır. Kur riskinin ölçümünde riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm XIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerleme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	USD	**EUR**
Bilanço değerleme kuru :	**3,04330**	**3,42120**
29.09.2015 tarihli döviz alış kuru	3,04640	3,40570
28.09.2015 tarihli döviz alış kuru	3,00690	3,36020
22.09.2015 tarihli döviz alış kuru	2,99780	3,38470
21.09.2015 tarihli döviz alış kuru	2,99610	3,42480
18.09.2015 tarihli döviz alış kuru	3,01430	3,41160
Son 30 gün aritmetik ortalama :	**3,00324**	**3,37553**
Önceki Dönem değerleme kuru :	**2,31890**	**2,82070**

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	EUR	USD	Diğer YP [4]	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7.721.785	17.266.195	4.189.427	29.177.407
Bankalar	531.846	1.529.056	1.100.764	3.161.666
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	58.351	257.667	200	316.218
Para piyasalarından alacaklar	198.430	158.252	-	356.682
Satılmaya hazır finansal varlıklar	719.975	3.470.782	155.626	4.346.383
Krediler [1]	16.922.718	40.340.078	541.272	57.804.068
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	1.203.549	335.383	362.141	1.901.073
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	173.726	4.034.594	-	4.208.320
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar [2]	220.431	1.010.723	356.069	1.587.223
Toplam varlıklar	**27.750.811**	**68.402.730**	**6.705.499**	**102.859.040**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	437.609	1.055.489	68.282	1.561.380
Döviz tevdiat hesabı	23.349.966	40.780.615	1.930.377	66.060.958
Para piyasalarına borçlar	-	1.908.207	-	1.908.207
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8.531.134	17.362.080	60.534	25.953.748
İhraç edilen menkul değerler	135.147	7.097.378	292.901	7.525.426
Muhtelif borçlar	1.625.128	437.352	22.893	2.085.373
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	52.181	171.235	-	223.416
Diğer yükümlülükler [3]	828.038	6.897.932	1.098.720	8.824.690
Toplam yükümlülükler	**34.959.203**	**75.710.288**	**3.473.707**	**114.143.198**
Net bilanço pozisyonu	**(7.208.392)**	**(7.307.558)**	**3.231.792**	**(11.284.158)**
Net nazım hesap pozisyonu	**7.327.380**	**7.633.115**	**(2.972.478)**	**11.988.017**
Türev finansal araçlardan alacaklar	15.113.636	43.766.129	2.148.960	61.028.725
Türev finansal araçlardan borçlar	7.786.256	36.133.014	5.121.438	49.040.708
Net Pozisyon	**118.988**	**325.557**	**259.314**	**703.859**
Gayrinakdi krediler	**16.004.746**	**26.217.006**	**2.169.152**	**44.390.904**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	17.163.211	52.057.005	4.287.814	73.508.030
Toplam Yükümlülükler	24.977.099	50.626.153	2.059.068	77.662.320
Net bilanço pozisyonu	**(7.813.888)**	**1.430.852**	**2.228.746**	**(4.154.290)**
Net nazım hesap pozisyonu [5]	**7.230.615**	**(1.468.534)**	**(2.123.726)**	**3.638.355**
Türev finansal araçlardan alacaklar	9.547.306	21.104.210	1.060.608	31.712.124
Türev finansal araçlardan borçlar	2.316.691	22.572.744	3.184.334	28.073.769
Net Pozisyon	**(583.273)**	**(37.682)**	**105.020**	**(515.935)**
Gayrinakdi krediler	**10.926.151**	**19.830.097**	**1.536.394**	**32.292.642**

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 5.847.309 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2014 - 5.103.401 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 93.729 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir (31 Aralık 2014 - 71.025 TL).
(3) Finansal tablolarda yer alan yabancı para genel karşılıkları, özkaynaklar altında gösterilen menkul değer değerleme farkları ve riskten korunma fonlarını içermemektedir.
(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.
(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Banka, TL bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz swap işlemleri yapmaktadır.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18.983.151	-	-	-	-	14.237.855	**33.221.006**
Bankalar	762.202	190.388	-	-	-	2.265.814	**3.218.404**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.117.755	1.162.004	1.222.858	492.219	77.132	-	**4.071.968**
Para piyasalarından alacaklar	395.009	-	-	-	-	-	**395.009**
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.447.499	3.216.253	7.684.028	4.942.915	3.974.463	126.084	**22.391.242**
Verilen krediler	25.784.490	22.935.918	46.193.722	37.120.797	16.065.298	1.553.081	**149.653.306**
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1.032.281	-	356.487	719.867	4.034.594	-	**6.143.229**
Diğer varlıklar	251.480	811.574	274.849	-	-	11.815.996	**13.153.899**
Toplam varlıklar	**50.773.867**	**28.316.137**	**55.731.944**	**43.275.798**	**24.151.487**	**29.998.830**	**232.248.063**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	2.135.108	62.566	42.711	-	-	636.961	**2.877.346**
Diğer mevduat	72.828.383	27.330.822	6.646.005	42.635	-	22.879.004	**129.726.849**
Para piyasalarına borçlar	11.427.795	797.349	255.892	-	-	-	**12.481.036**
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	9.550.979	**9.550.979**
İhraç edilen menkul değerler	749.740	1.951.310	1.452.554	6.480.933	34.882	-	**10.669.419**
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7.431.648	13.539.406	4.599.450	291.490	686.499	-	**26.548.493**
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	1.206.167	860.325	1.518.156	362.446	6.498.997	29.947.850	**40.393.941**
Toplam yükümlülükler	**95.778.841**	**44.541.778**	**14.514.768**	**7.177.504**	**7.220.378**	**63.014.794**	**232.248.063**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**41.217.176**	**36.098.294**	**16.931.109**	**-**	**94.246.579**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(45.004.974)**	**(16.225.641)**	**-**	**-**	**-**	**(33.015.964)**	**(94.246.579)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	9.000.513	21.666.431	-	-	-	-	30.666.944
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(11.366.384)	(13.205.568)	(4.683.007)	-	(29.254.959)
Toplam pozisyon	**(36.004.461)**	**5.440.790**	**29.850.792**	**22.892.726**	**12.248.102**	**(33.015.964)**	**1.411.985**

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.293.701	-	-	-	-	21.675.187	**22.968.888**
Bankalar	162.866	376.020	33.136	-	-	1.823.326	**2.395.348**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	317.306	233.220	521.308	72.393	52.789	-	**1.197.016**
Para piyasalarından alacaklar	1.568.654	-	-	-	-	-	**1.568.654**
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.047.104	3.376.027	7.678.855	3.613.615	2.795.026	75.531	**18.586.158**
Verilen krediler	26.851.249	28.464.328	33.429.268	24.689.592	7.303.116	1.255.849	**121.993.402**
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	344.493	1.013.710	529.023	3.131.823	-	**5.019.049**
Diğer varlıklar	27.825	49.564	178.757	-	-	8.307.951	**8.564.097**
Toplam varlıklar	**31.268.705**	**32.843.652**	**42.855.034**	**28.904.623**	**13.282.754**	**33.137.844**	**182.292.612**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	1.421.033	32.118	15.594	-	-	506.736	**1.975.481**
Diğer mevduat	57.042.847	26.655.197	3.967.830	15.180	-	15.463.804	**103.144.858**
Para piyasalarına borçlar	5.233.568	655.032	116.054	195.919	-	-	**6.200.573**
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	8.401.384	**8.401.384**
İhraç edilen menkul değerler	345.662	1.530.592	3.121.610	3.611.241	1.111.294	-	**9.720.399**
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.935.924	8.629.928	4.858.209	213.741	483.771	-	**18.121.573**
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	290.709	1.895.404	962.141	62.709	4.794.907	26.722.474	**34.728.344**
Toplam yükümlülükler	**68.269.743**	**39.398.271**	**13.041.438**	**4.098.790**	**6.389.972**	**51.094.398**	**182.292.612**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**29.813.596**	**24.805.833**	**6.892.782**	**-**	**61.512.211**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(37.001.038)**	**(6.554.619)**	**-**	**-**	**-**	**(17.956.554)**	**(61.512.211)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	3.356.518	13.312.654	1.572.870	-	-	-	18.242.042
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(18.166.561)	(408.169)	-	(18.574.730)
Toplam pozisyon	**(33.644.520)**	**6.758.035**	**31.386.466**	**6.639.272**	**6.484.613**	**(17.956.554)**	**(332.688)**

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar[(1)]				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0,21	-	1,63
Bankalar	-	0,18	-	12,73
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,80	3,58	-	9,21
Para piyasalarından alacaklar	0,20	0,03	-	13,82
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,45	5,96	-	9,35
Verilen krediler	4,16	5,01	4,89	13,97
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,20	5,47	-	9,33
Yükümlülükler[(1)]				
Bankalar mevduatı	0,71	0,64	-	11,36
Diğer mevduat	1,45	2,02	1,78	12,16
Para piyasalarına borçlar	-	0,83	-	9,44
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,33	4,83	-	10,58
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,12	3,17	3,01	6,92

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar[(1)]				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	1,30
Bankalar	0,60	1,86	-	10,28
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,97	4,41	-	8,51
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	11,73
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5,49	6,28	-	10,01
Verilen krediler	4,56	4,93	5,20	13,53
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,20	5,51	-	9,82
Yükümlülükler[(1)]				
Bankalar mevduatı	-	0,46	-	10,34
Diğer mevduat	1,84	2,11	1,82	10,74
Para piyasalarına borçlar	-	0,85	-	8,62
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,41	4,22	-	9,15
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,60	3,40	3,02	9,43

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ile, faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri tüm faize hassas ürünler için yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, genel olarak yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski ve baz riskinden oluşmaktadır.

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

Faiz riski, piyasa riski yönetimi tarafından izlenmekte ve aylık olarak ölçümlenmektedir. Durasyon analizi, Gap analizi, baz puan değer analizi, senaryo analizi ve net faiz getiri simulasyonu ile ölçümlenip Aktif-Pasif yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na aylık raporlanmaktadır. Faiz hassasiyeti ürün tipi bazında vade dağılımı haritalandırılması yapılarak ürünün niteliğine en uygun şekilde ölçümlenmektedir. Alınacak olan yatırım kararlarının faiz riski ölçümlerinin dikkate alınarak yapılması sağlanmaktadır. Faiz oranı riski ölçümlerinde vadesi belli olmayan ürünler için davranışsal analizler baz alınarak efektif vade hesabı yapılmaktadır.

Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar-kayıplar/ özkaynaklar
TRY	(+)500 bp	(2.833.529)	% (10,41)
TRY	(-)400 bp	2.807.584	%10,31
EUR	(+)200 bp	(404.332)	%(1,49)
EUR	(-)200 bp	478.534	%1,76
USD	(+)200 bp	41.319	%0,15
USD	(-)200 bp	70.534	% 0,26
Toplam (Negatif şoklar için)		**3.356.652**	**%12,33**
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(3.196.543)**	**% (11,74)**

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Bulunmamaktadır.

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Likidite riski, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsamaktadır. Bu riskler, vade uyumsuzluk riski, acil durum riski ve piyasa likidite riski bileşenlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın genel likidite yönetiminin ana hedefi likidite riskini bankanın ödeme yükümlülüklerini kesintisiz olarak ve ayrıca kriz dönemlerinde marka adını veya değerini tehlikeye atmadan ödeyebilecek seviyede tutmaktır. Bu nedenle, mevcut durum likidite yönetimi ve acil durum likidite yönetimi olarak iki ayrı model tanımlanmıştır.

Mevcut durum likidite riski kısa ve uzun dönemli likidite raporları ile takip edilmektedir. Kısa dönemli likidite pozisyonun limitlere uygunluğu, yasal Likidite Yeterliliği Raporları da dahil olmak üzere günlük olarak takip edilmektedir. Uzun vadeli likidite pozisyonu, bilançonun finansal istikrarını sağlamayı hedeflemektedir ve takibi aylık bazda yapılmaktadır. Aylık olarak, Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu toplantılarında Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

Gelecekteki muhtemel finansal olayların Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı" na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Stres Test senaryoları ile Banka'nın beklenmedik durumlara karşı dayanıklılığı ölçülmektedir.

Bankacılık sektöründeki mevcut kısa vadeli fonlama yapısını aşmak için uzun vadeli banka borçlanmaları ile bono ve tahvil ihraçları yapılmaktadır.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan [1],[2]	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.668.211	30.552.795	-	-	-	-	-	33.221.006
Bankalar	2.265.814	762.202	190.388	-	-	-	-	3.218.404
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	- -	898.274	1.028.718	955.891	934.318	254.767	-	4.071.968
Para piyasalarından alacaklar	- -	395.009	-	-	-	-	-	395.009
Satılmaya hazır menkul değerler	118.485	64.516	598.402	2.987.943	8.153.739	10.460.558	7.599	22.391.242
Verilen krediler	-	23.423.527	15.971.543	39.702.182	40.197.514	28.805.459	1.553.081	149.653.306
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	- -	-	-	-	1.796.264	4.346.965	-	6.143.229
Diğer varlıklar [1]	2.124.060	-	145.832	131.098	963.451	97.522	9.691.936	13.153.899
Toplam varlıklar	**7.176.570**	**56.096.323**	**17.934.883**	**43.777.114**	**52.045.286**	**43.965.271**	**11.252.616**	**232.248.063**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	636.961	2.135.110	62.564	42.711	-	-	-	2.877.346
Diğer mevduat	22.879.004	72.828.382	27.330.823	6.646.005	42.635	-	-	129.726.849
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	6.681.561	1.127.483	8.948.149	3.450.964	6.340.336	-	26.548.493
Para piyasalarına borçlar	-	11.427.795	797.349	255.892	-	-	-	12.481.036
İhraç edilen menkul değerler	-	749.740	1.659.232	1.472.504	6.753.061	34.882	-	10.669.419
Muhtelif borçlar	710.226	8.747.919	37.475	-	-	-	55.359	9.550.979
Diğer yükümlülükler [2]	3.842.922	980.965	714.096	983.090	2.036.321	6.694.598	25.141.949	40.393.941
Toplam yükümlülükler	**28.069.113**	**103.551.472**	**31.729.022**	**18.348.351**	**12.282.981**	**13.069.816**	**25.197.308**	**232.248.063**
Likidite açığı	**(20.892.543)**	**(47.455.149)**	**(13.794.139)**	**25.428.763**	**39.762.305**	**30.895.455**	**(13.944.692)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	8.569.305	39.352.457	13.613.254	29.873.492	45.241.770	38.211.480	7.430.854	182.292.612
Toplam yükümlülükler	23.798.557	65.603.718	30.263.226	18.578.748	11.042.303	9.431.387	23.574.673	182.292.612
Likidite açığı	(15.229.252)	(26.251.261)	(16.649.972)	11.294.744	34.199.467	28.780.093	(16.143.819)	**-**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar,satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(2) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 34. maddesine uygun şekilde kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanarak kredi riski azaltımı yapmaktadır. Kredi risk azaltımında nakit veya nakit benzeri teminatlar dikkate alınmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka, kredi türevleri kullanmamaktadır.

Nakit ve/veya nakit benzeri teminatla tahsis edilen kredilerde, nakit tutarı nominal değer üzerinden dikkate alınmaktadır. Kredi ve teminatın farklı para birimi olması durumunda standart marj uygulaması mevcuttur.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Teminatı ipotek olan kredilerde, teminata alınacak konut/işyerinin değeri, SPK lisanslı değerleme şirketleri tarafından belirlenmekte ve Banka ekspertiz grubunun kontrolü sonrası teminat olarak alınmaktadır. BDDK'nın belirlediği azami kredilendirme oranları uygulanmaktadır.

Gayrimenkul alımı finansmanına yönelik kredilerde BDDK tebliği kapsamında hareket edilmektedir.

Banka garantisi karşılığı tahsis edilen kredilerde ilgili bankanın limitinin olması, garanti ile kredinin vade ve tutarının uyumlu olması esası bulunmaktadır.

Kredi tahsis aşamasında risk azaltıcı olarak değerlendirilen teminatlar başlıca nakit blokaj, rehin, ipotek, garanti ve alacak temliğinden oluşmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

Risk sınıfları bazında teminatlar:

Risk Sınıfları	Tutar[1]	Finansal Teminatlar[2]	Diğer / Fiziki Teminatlar[2]	Garantiler ve Kredi Türevleri[2]
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	64.374.198	4.497.943	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.223	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	62.989	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	421.779	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	119.186.260	5.990.845	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	243.096.745	5.717.995	-	1.029.738
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	124.887.142	202.743	-	8.492
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	25.756.667	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.363.595	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	15.413.334	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	11.340.380	-	-	-
Toplam	**605.904.312**	**16.409.526**	**-**	**1.038.230**

(1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam risk tutarını ifade etmektedir.
(2) Risk azaltımında dikkate alınan teminat tutarlarını göstermektedir. Yukarıdaki tabloda, ipotek, rehin ve garanti türündeki risk azaltıcı kalemler yer almamaktadır.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtası ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı "Kredi Riski Kontrol ve Operasyonel Risk Yönetimi", "Piyasa Riski Yönetimi" ile "Kredi Risk Yönetimi" birimlerinden oluşmaktadır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde ve kontrol altında tutulmasında derecelendirme modelleri ağırlıklı olarak kullanılmaktadır. Derecelendirme modelleri yeni kredi başvuruların değerlendirilmesi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesi ve mevcut müşteri portföyünün performanslarının izlenmesi gibi bankanın günlük süreçlerinde kullanılmaktadır. Modellerin performansları validasyon ekibi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Kredi portföyü ile ilgili raporlar düzenli aralıklarla ilgili yönetimlerle paylaşılmaktadır. Kredi portföyü için beklenen kayıp değerleri hesaplanmakta ve banka hedef ve politikalarında kullanılmaktadır.

Piyasa Riski Analizi birimi piyasa riskinin ölçülmesi, izlenmesi, sonuçlarının ilgili birimlerle paylaşımından sorumlu olup, aynı zamanda piyasa riskine maruz tüm enstrümanların muhasebe standartlarına uygun olarak değerlemelerini denetlemektedir.

Banka'nın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

XIII. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Banka, bilanço tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") ve Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") muhasebelerini kullanmaktadır.

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara[(1)]	**Aktif**	**Pasif**	**Anapara[(1)]**	**Aktif**	**Pasif**
Türev finansal araç						
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	28.185.502	917.222	231.869	20.360.998	78.251	439.791
Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	531.065	274.848	11.769	455.325	177.895	-
Toplam	**28.716.567**	**1.192.070**	**243.638**	**20.816.323**	**256.146**	**439.791**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 29.272.715 TL tutarındaki (31 Aralık 2014 – 21.080.221 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 57.989.282 TL tutarındaki (31 Aralık 2014 – 41.896.544 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, III. Bölüm IV no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma:

Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım yabancı para menkul kıymet portföyünün piyasa faiz oranları ve kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için TMS 39 çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı[1]	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri[2]		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kâr / zarar)[3]
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar ve menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(30.472)	274.848	11.769	(19.956)

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.
(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 982 TL'dir.

Önceki Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı[1]	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri[2]		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kâr / zarar)[3]
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	Sabit faiz ve kur değişim riski	(10.516)	177.895	-	(5.403)

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.
(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 2.913 TL'dir .

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi, finansal riskten koruma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Nakit akış riskinden korunma:

Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EURO ve TL faiz swapları ile çapraz para swap işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EURO ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar[1]	Özkaynağa aktarılan net tutar [2] [3]
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	917.222	231.869	212.924	509.933

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 31.171 TL'dir.

Önceki Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar[1]	Özkaynağa aktarılan net tutar [2] [3]
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	78.251	439.791	(297.009)	(181.892)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 12.225 TL'dir.

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında (riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak) yeniden sınıflandırılır.

Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Banka, 1 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi, bankanın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla tutarı 350 milyon EUR'dur.

XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:
(1) Perakende Bankacılık,
(2) Kurumsal ve Ticari Bankacılık,
(3) Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi.

Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, küçük ve orta büyüklükteki işletmeler ("KOBİ") bankacılığını ve Bireysel ve Kişisel bankacılığı içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, KOBİ kredilerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını,hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı segmentler için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Kredi kartı ürünlerinin dışında Yapı Kredi banka kartı ile hizmet sunan Banka, ön ödemeli kart olarak da World Hediye Kart ile müşterilerine hizmet vermektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Uluslararası ve Çok Uluslu Firmalar Bankacılığı. Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurt içi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı gibi hizmetler sunmaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi faaliyetleri aracılığıyla Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, anapara garantili fonlar, A tipi ve B tipi yatırım fonları, vadeli döviz alım-satım işlemleri, Yurt içi (VOB) ve Uluslararası piyasalarda futures, opsiyon gibi türev ürünler, bireysel kredi, döviz, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, emeklilik planı, sigorta ürünleri ve 7/24 kiralık kasa bulunmaktadır.Ayrıca kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

Banka'nın yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Aşağıdaki tablo Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Sürdürülen faaliyet gelirleri	2.922.262	1.751.944	157.156	1.812.862	6.644.224
Sürdürülen faaliyet giderleri	(2.673.375)	(629.981)	(67.148)	(1.962.074)	(5.332.578)
Net sürdürülen faaliyet gelirleri	**248.887**	**1.121.963**	**90.008**	**(149.212)**	**1.311.646**
Temettü gelirleri [1]	-	-	-	2.971	2.971
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar	-	-	-	278.119	278.119
Vergi öncesi kar	**248.887**	**1.121.963**	**90.008**	**131.878**	**1.592.736**
Vergi gideri [1]				(367.194)	(367.194)
Sürdürülen faaliyetler net dönem karı	**248.887**	**1.121.963**	**90.008**	**(235.316)**	**1.225.542**
Durdurulan faaliyetlere ilişkin net dönem karı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Net kar/zarar	**248.887**	**1.121.963**	**90.008**	**(235.316)**	**1.225.542**
Bölüm varlıkları	68.088.994	71.858.642	168.225	88.040.202	228.156.063
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar				4.092.000	4.092.000
Toplam varlıklar	**68.088.994**	**71.858.642**	**168.225**	**92.132.202**	**232.248.063**
Bölüm yükümlülükleri	50.631.879	52.324.426	29.420.612	77.893.386	210.270.303
Özkaynaklar				21.977.760	21.977.760
Toplam yükümlülükler	**50.631.879**	**52.324.426**	**29.420.612**	**99.871.146**	**232.248.063**

Önceki Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Sürdürülen faaliyet gelirleri[2]	2.241.481	1.476.742	143.981	1.849.087	5.711.291
Sürdürülen faaliyet giderleri[2]	(2.243.116)	(376.572)	(63.318)	(1.501.363)	(4.184.369)
Net sürdürülen faaliyet gelirleri[2]	**(1.635)**	**1.100.170**	**80.663**	**347.724**	**1.526.922**
Temettü gelirleri [1], [2]	-	-	-	2.468	2.468
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar[1], [2]	**-**	**-**	**-**	278.713	278.713
Vergi öncesi kar[2]	**(1.635)**	**1.100.170**	**80.663**	**628.905**	**1.808.103**
Vergi gideri [1], [2]	-	-	-	(381.163)	(381.163)
Sürdürülen faaliyetler net dönem karı[2]	**(1.635)**	**1.100.170**	**80.663**	**247.742**	**1.426.940**
Durdurulan faaliyetlere ilişkin net dönem karı[2]	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Net kar/zarar[2]	**(1.635)**	**1.100.170**	**80.663**	**140.690**	**1.319.888**
Bölüm varlıkları	56.570.591	56.386.444	170.177	65.569.693	178.696.905
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	3.595.707	3.595.707
Toplam varlıklar	**56.570.591**	**56.386.444**	**170.177**	**69.165.400**	**182.292.612**
Bölüm yükümlülükleri	41.080.689	44.598.409	22.300.382	54.095.433	162.074.913
Özkaynaklar	-	-	-	20.217.699	20.217.699
Toplam yükümlülükler	**41.080.689**	**44.598.409**	**22.300.382**	**74.313.132**	**182.292.612**

(1) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.
(2) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

Beşinci Bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa	1.987.275	671.907	1.696.963	517.372
T.C. Merkez Bankası[(1)]	2.056.324	28.505.235	1.293.701	19.460.663
Diğer	-	265	-	189
Toplam	**4.043.599**	**29.177.407**	**2.990.664**	**19.978.224**

(1) Yabancı para TCMB hesabında 4.118.762 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2014 – 3.302.860 TL).

2. T.C.Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap[(1)]	2.056.324	6.262.852	1.293.701	2.046.196
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık[(2)]	-	22.242.383	-	17.414.467
Toplam	**2.056.324**	**28.505.235**	**1.293.701**	**19.460.663**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.
(2) TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2014- Bulunmamaktadır).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	357.809	-	48.509	-
Swap işlemleri	3.094.391	284.770	905.200	102.595
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	185.326	18.397	27.318	18.243
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3.637.526**	**303.167**	**981.027**	**120.838**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	4.803	752.084	88.347	4.967
Yurt dışı[(1)]	51.935	2.409.582	3.296	2.298.738
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**56.738**	**3.161.666**	**91.643**	**2.303.705**

(1) Yabancı para yurt dışı bankalar hesabında 1.070.287 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2014 - 59.588 TL).

2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

d. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 3.986.695 TL'dir (31 Aralık 2014 - 1.098.021 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 8.697.372 TL'dir (31 Aralık 2014 - 4.607.767 TL).

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	23.115.156	18.576.430
Borsada işlem gören	21.923.678	17.045.319
Borsada işlem görmeyen[(1)]	1.191.478	1.531.111
Hisse senetleri	52.405	51.298
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	52.405	51.298
Değer azalma karşılığı (-)[(2)]	(902.876)	(114.222)
Diğer [(3)]	126.557	72.652
Toplam	**22.391.242**	**18.586.158**

(1) Borsada işlem görmeyen tutarların, 489.563 TL'lik kısmı (31 Aralık 2014 – 986.135 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.

(2) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer satılmaya hazır finansal varlıklar, yatırım fonlarından oluşmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	**82.995**	**1.154.531**	**29.825**	**536.763**
Grup mensuplarına verilen krediler	**130.341**	**2**	**127.270**	**412**
Toplam	**213.336**	**1.154.533**	**157.095**	**537.175**

2. 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 izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
Nakdi krediler	**Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar**		**Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar**	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	**Diğer**		**Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas dışı krediler	**143.528.047**	**1.695.836**	**-**	**4.572.178**	**1.656.547**	**105.417**
İşletme kredileri	70.821.096	206.517	-	1.495.977	531.990	68.516
İhracat kredileri	5.881.187	94.633	-	72.433	25.470	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	2.412.225	-	-	4.259	-	-
Tüketici kredileri	27.507.567	658.321	-	1.119.676	148.079	23.684
Kredi kartları	18.737.631	453.856	-	582.004	120.946	10.917
Diğer[(1)]	18.168.341	282.509	-	1.297.829	830.062	2.300
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**143.528.047**	**1.695.836**	**-**	**4.572.178**	**1.656.547**	**105.417**

(1) IV. Bölüm XIII no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerleme farkı olan (30.472) TL diğer krediler altında sınıflanmıştır.

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı[(1)][(2)][(3)]	**Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar**	**Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar**
1 veya 2 defa uzatılanlar	1.529.173	1.452.926
3.4 veya 5 defa uzatılanlar	127.319	196.092
5 üzeri uzatılanlar	39.344	7.529
Toplam	**1.695.836**	**1.656.547**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre[1] [2] [3]	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0 - 6 Ay	562.826	303.060
6 - 12 Ay	302.136	112.349
1 - 2 Yıl	471.058	197.764
2 - 5 Yıl	263.795	353.309
5 yıl ve üzeri	96.021	690.065
Toplam	**1.695.836**	**1.656.547**

1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
2) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 30 Aralık 2011 tarihli değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 56 adet krediden 15 adeti bir defa, 23 adeti iki defa, 18 adedi ise 3 defa yenilenmiş olup, tüm krediler 0-6 ay, 6-12 ay, 1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri vadelerdedir.
3) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 21 Eylül 2012 tarihli değişikliğinin geçici 7.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25.maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**177.778**	**27.530.339**	**27.708.117**
Konut kredisi	9.646	12.490.631	12.500.277
Taşıt kredisi	2.840	457.106	459.946
İhtiyaç kredisi	165.292	14.582.602	14.747.894
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**54.795**	**54.795**
Konut kredisi	-	54.008	54.008
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	787	787
Bireysel kredi kartları-TP	**13.570.085**	**615.274**	**14.185.359**
Taksitli	7.157.044	605.584	7.762.628
Taksitsiz	6.413.041	9.690	6.422.731
Personel kredileri-TP	**4.287**	**54.066**	**58.353**
Konut kredisi	35	1.181	1.216
Taşıt kredisi	-	301	301
İhtiyaç kredisi	4.252	52.584	56.836
Personel kredileri-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**70.600**	**327**	**70.927**
Taksitli	34.803	327	35.130
Taksitsiz	35.797	-	35.797
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) (1)	**805.978**	**-**	**805.978**
Toplam	**14.628.728**	**28.254.801**	**42.883.529**

(1) Kredili mevduat hesabının 1.061 'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**624.489**	**9.829.572**	**10.454.061**
İşyeri kredileri	1.701	761.015	762.716
Taşıt kredisi	21.742	1.912.517	1.934.259
İhtiyaç kredileri	601.046	7.156.040	7.757.086
Taksitli ticari krediler-dövize endeksli	**20.403**	**226.526**	**246.929**
İşyeri kredileri	-	12.284	12.284
Taşıt kredisi	86	55.778	55.864
İhtiyaç kredileri	20.317	158.464	178.781
Kurumsal kredi kartları-TP	**5.060.059**	**3.290**	**5.063.349**
Taksitli	3.195.281	2.940	3.198.221
Taksitsiz	1.864.778	350	1.865.128
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	**1.313.809**	**-**	**1.313.809**
Toplam	**7.018.760**	**10.059.388**	**17.078.148**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

   Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	146.558.486	119.351.163
Yurt dışı krediler	1.541.739	1.386.390
Toplam	**148.100.225**	**120.737.553**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	11.171	99.878
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**11.171**	**99.878**

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	97.153	96.941
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	631.677	477.579
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	3.415.098	2.503.406
Toplam	**4.143.928**	**3.077.926**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

(i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	**37.917**	**79.080**	**237.184**
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	37.917	79.080	237.184
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	**12.977**	**32.628**	**304.889**
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	12.977	32.628	304.889
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki Dönem	**619.940**	**1.040.226**	**2.673.609**
Dönem içinde intikal (+)	2.008.406	58.588	186.132
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1.966.422	1.364.659
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	1.966.422	1.364.659	-
Dönem içinde tahsilat (-)	116.769	174.930	569.822
Aktiften silinen (-)	-	-	28.372
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	28.372
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Cari Dönem	**545.156**	**1.525.647**	**3.626.206**
Özel karşılık (-)	(97.153)	(631.677)	(3.415.098)
Bilançodaki net bakiyesi	**448.003**	**893.970**	**211.108**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	-	230.214	410.021
Özel karşılık (-)	-	(112.831)	(292.285)
Bilançodaki net bakiyesi	**-**	**117.383**	**117.736**
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	57.731	11.158	502.362
Özel karşılık (-)	(2.280)	(7.858)	(364.273)
Bilançodaki net bakiyesi	**55.451**	**3.300**	**138.089**

(iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem (net)	**448.003**	**893.970**	**211.108**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	545.156	1.525.647	3.517.643
Özel karşılık tutarı (-)	(97.153)	(631.677)	(3.306.535)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	448.003	893.970	211.108
Bankalar (brüt)	-	-	24.575
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.575)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.988
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.988)
Diğer kredi ve alacaklar (net) [(1)]	-	-	-
Önceki Dönem (net)	**522.999**	**562.647**	**170.203**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	619.940	1.040.226	2.565.013
Özel karşılık tutarı (-)	(96.941)	(477.579)	(2.394.810)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	522.999	562.647	170.203
Bankalar (brüt)	-	-	24.600
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.600)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net) [(1)]	-	-	-

(1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin krediler ve alacakların sınıflandırılmasında dikkate alınacak hususlara ilişkin 6.maddesinin 9.fıkrası uyarınca sınıflandırılan, Agrosan Kimya Sanayi Ticaret A.Ş., Tümteks Tekstil Sanayi Ticaret A.Ş ve Boyasan Tekstil Sanayi Ticaret A.Ş'nin bakiyelerinden oluşmaktadır.

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama;

    Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

g. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

   Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.893.357 TL'dir (31 Aralık 2014 – 1.581.166 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.413.995 TL'dir (31 Aralık 2014 – 2.017.953 TL).

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	6.143.229	5.019.049
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	**6.143.229**	**5.019.049**

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	6.331.972	5.141.589
Borsada işlem görenler	6.331.972	5.141.589
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)[1]	(188.743)	(122.540)
Toplam	**6.143.229**	**5.019.049**

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**5.019.049**	**6.453.908**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları[1]	1.002.944	218.361
Yıl içindeki alımlar	187.495	561.762
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(56)	(2.223.085)
Değer azalışı karşılığı (-)[2]	(66.203)	8.103
Dönem sonu toplamı	**6.143.229**	**5.019.049**

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.
(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	30,67
2	Kredi Kayıt Bürosu[1]	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. [1]	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	10.914.663	1.226.723	7.070	86.998	15.373	77.147	53.873	-
2	117.454	95.105	61.626	2.160	130	17.045	15.409	-
3	57.389	30.944	36.564	411	-	5.165	3.980	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyladır.

3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**264.875**	**257.965**
Dönem içi hareketler	**101.769**	**6.910**
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	23.640	15.508
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalışı) / artışı	82.928	(5.043)
Değer Azalma Karşılıkları[1]	(4.799)	(3.555)
Dönem sonu değeri	**366.644**	**264.875**
Sermaye taahhütleri	**-**	**-**
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	**-**	**-**

(1) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

4. Konsolide edilmeyen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	362.141	260.372
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	**362.141**	**260.372**

5. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	389.928	5.707	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	13.697	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	13.626	-	-	-	(3.982)
Diğer Sermaye Yedekleri	93.329	(10)	(217.064)		
Yasal Yedekler	66.880	8.034	79.305	16.314	-
Olağanüstü Yedekler	209.302	10.458	771.384	-	423.809
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-		419.193
Kar/Zarar	(16.795)	123.337	418.649	18.191	43.283
Net Dönem Karı	53.151	16.472	140.408	18.191	43.283
Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı	(69.946)	106.865	278.241	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	167	266	17
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	1.823	557	3.320	725	438
Ana Sermaye Toplamı	**477.134**	**201.976**	**1.438.715**	**39.221**	**994.290**
Katkı Sermaye		**10.127**	**35.026**		**192**
Sermaye	**477.134**	**212.103**	**1.473.741**	**39.221**	**994.482**
Sermayeden İndirilen Değerler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**477.134**	**212.103**	**1.473.741**	**39.221**	**994.482**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2015 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

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

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

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

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı- farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1.	Yapı Kredi Holding BV.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2.	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4.	Yapı Kredi Moscow	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
5.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
6.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
7.	Yapı Kredi Nederland	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
8.	Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
9.	Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
10.	Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
11.	Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

(ii). Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri[(1)]:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	228.224	228.060	-	-	-	216	208	-	-
2	3.040.774	483.461	30.435	78.734	3.550	53.151	60.587	-	-
3	2.267.075	202.533	1.243	113.438	-	16.472	41.476	-	-
4	526.701	139.255	14.538	28.145	1.695	10.805	10.201	-	-
5	7.767.989	1.442.202	3.876	317.977	-	140.408	110.768	-	-
6	51.617	40.212	1.566	2.252	-	18.191	13.766	-	-
7	6.163.692	994.146	1.132	158.453	8.760	43.283	39.580	-	-
8	1.084.832	196.740	50.293	70.379	29	(3.606)	10.792	-	-
9	38.283	25.440	3.761	1.400	-	(871)	792	-	-
10	23.900	19.782	1.056	15	-	3.611	2.451	-	-
11	4.841	3.931	119	154	-	(1.069)	-	-	-

(1) Yukarıda yer alan finansal tablo bilgileri için konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyladır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iii). Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**3.309.478**	**3.166.037**
Dönem içi hareketler	**390.278**	**143.441**
Alışlar	-	124.138
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	255.232	322.018
Satışlar	-	-
Transfer	-	
Tasfiye[1]	-	(39.558)
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı[2]	241.477	(95.052)
Değer azalma karşılıkları[3]	(106.431)	(168.105)
Dönem sonu değeri	**3.699.756**	**3.309.478**
Sermaye taahhütleri	**-**	**-**
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	**-**	**-**

(1) Banka'nın bağlı ortaklıklarından Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 8 Temmuz 2014 tarihinde yapılan tasfiye sonu olağanüstü genel kurul toplantısında, tasfiye bakiyesinin hissedarlara ödenerek şirket kaydının ticaret sicil ve ilgili diğer resmi kurum ve kuruluşlardan terkin edilmesine karar verilmiştir.
(2) Özkaynak metoduna göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.
(3) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

(iv). Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.003.878	833.361
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	202.437	232.950
Leasing şirketleri	1.442.116	1.301.713
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.051.325	941.454
Toplam mali ortaklıklar	**3.699.756**	**3.309.478**

(v). Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 - Bulunmamaktadır).

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan birlikte kontrol edilen ortaklıklar "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27")'na göre muhasebeleştirilmekte ve özkaynak yöntemi ile izlenmektedir.

	Banka'nın payı	Grup'un payı	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	61.611	109.771	8.185	62.810	(64.655)
Toplam	30,45	30,45	61.611	109.771	8.185	62.810	(64.655)

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyladır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 - Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı[(1)]	274.848	-	177.895	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[(1)]	917.222	-	78.251	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**1.192.070**	**-**	**256.146**	**-**

(1) IV. Bölüm XIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. SPK ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarına yaptırılan değerleme sonucunda 1.415.066 TL yeniden değerleme farkı özkaynaklar altında takip edilmeye başlanmıştır. Ayrıca; yapılan değerleme çalışması sonucunda, geçmiş yıllarda ilgili gayrimenkuller için ayrılmış olan değer düşüş karşılıklarının 103.401 TL'si iptal edilerek gelir kaydedilmiştir.

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 - Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**150.499**	**151.396**
İktisap edilenler	56.114	63.384
Transfer	-	-
Elden çıkarılanlar, net (-)	(50.313)	(59.736)
Değer düşüklüğü iptali	406	979
Değer düşüklüğü (-)	(277)	(566)
Amortisman bedeli (-)	(3.857)	(4.958)
Kapanış net defter değeri	**152.572**	**150.499**
Dönem sonu maliyet	167.134	164.041
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(14.562)	(13.542)
Kapanış net defter değeri	**152.572**	**150.499**

Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 7.869 TL (31 Aralık 2014 – 7.998 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

(i). Cari Dönem:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	4.202.859	1.776.669	25.604.598	625.799	134.465	192.497	32.536.887
Döviz tevdiat hesabı	10.284.363	9.048.605	31.841.646	5.935.923	7.373.139	955.309	65.438.985
Yurt içinde yerleşik kişiler	9.926.510	9.010.011	31.309.456	3.307.332	731.134	570.058	54.854.501
Yurt dışında yerleşik kişiler	357.853	38.594	532.190	2.628.591	6.642.005	385.251	10.584.484
Resmi kuruluşlar mevduatı	3.177.497	314	67.063	106	310	75	3.245.365
Ticari kuruluşlar mevduatı	4.797.366	4.639.293	13.778.698	119.206	90.879	440.510	23.865.952
Diğer kuruluşlar mevduatı	90.780	428.692	3.074.652	421.586	1.411	566	4.017.687
Kıymetli maden depo hesabı	326.139	14.928	83.230	26.220	36.905	134.551	621.973
Bankalararası mevduat	636.961	1.730.410	161.727	298.713	49.535	-	2.877.346
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	5.398	1.684.244	10.135	-	2.114	-	1.701.891
Yurt dışı bankalar	206.986	46.166	151.592	298.713	47.421	-	750.878
Katılım bankaları	424.577	-	-	-	-	-	424.577
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**23.515.965**	**17.638.911**	**74.611.614**	**7.427.553**	**7.686.644**	**1.723.508**	**132.604.195**

(ii). Önceki Dönem:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	3.183.149	1.471.397	23.303.212	1.124.141	260.728	238.187	29.580.814
Döviz tevdiat hesabı	6.344.230	5.558.209	21.712.356	3.526.343	1.256.693	593.191	38.991.022
Yurt içinde yerleşik kişiler	6.212.285	5.512.089	20.735.576	1.200.171	599.421	565.060	34.824.602
Yurt dışında yerleşik kişiler	131.945	46.120	976.780	2.326.172	657.272	28.131	4.166.420
Resmi kuruluşlar mevduatı	899.028	-	3.076	417	516	1	903.038
Ticari kuruluşlar mevduatı	4.445.719	5.666.644	13.970.380	2.808.340	501.598	123.732	27.516.413
Diğer kuruluşlar mevduatı	92.324	970.381	3.557.132	253.563	434.066	5.740	5.313.206
Kıymetli maden depo hesabı	499.354	1.472	91.739	29.870	49.681	168.249	840.365
Bankalararası mevduat	506.736	975.828	463.012	3.606	19.966	6.333	1.975.481
T.C. Merkez Bankası	2	-	-	-	-	-	2
Yurt içi bankalar	2.987	878.863	445.203	-	12.715	6.333	1.346.101
Yurt dışı bankalar	221.999	96.965	17.809	3.606	7.251	-	347.630
Katılım bankaları	281.748	-	-	-	-	-	281.748
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**15.970.540**	**14.643.931**	**63.100.907**	**7.746.280**	**2.523.248**	**1.135.433**	**105.120.339**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf mevduatı	16.699.860	14.292.214	15.836.471	15.288.190
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	5.098.780	3.886.738	17.724.753	11.760.497
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	245.373	453.318	313.839	300.290
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	8.208	6.348
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
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	121.001	88.277
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	181.400	-	58.914	-
Swap işlemleri	2.436.061	379.205	608.374	73.681
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	171.686	23.575	31.606	22.955
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.789.147**	**402.780**	**698.894**	**96.636**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	186.708	237.452	228.832	222.478
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	408.037	25.716.296	633.725	17.036.538
Toplam	**594.745**	**25.953.748**	**862.557**	**17.259.016**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	188.508	7.949.590	244.283	9.841.968
Orta ve uzun vadeli	406.237	18.004.158	618.274	7.417.048
Toplam	**594.745**	**25.953.748**	**862.557**	**17.259.016**

3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı kuruluşlardan[(1)]	-	6.480.583	-	3.054.498
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**6.480.583**	**-**	**3.054.498**

(1) Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ilgili finansal borcun bilanço değeri 3.457.983 TL (31 Aralık 2014: 1.163.996 TL) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 196.974 TL'dir (31 Aralık 2014: 5.673 TL).

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	2.059.586	825.852	1.638.373	1.712.209
Tahviller	1.084.407	6.699.574	1.181.861	5.187.956
Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	*471.416*	-	*462.642*	-
Toplam	**3.143.993**	**7.525.426**	**2.820.234**	**6.900.165**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler*:*

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

   Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 – Bulunmamaktadır.)

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

   Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı[(1)]	11.769	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[(1)]	8.453	223.416	228.442	211.349
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**20.222**	**223.416**	**228.442**	**211.349**

(1) IV. Bölüm XIII. no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	1.951.209	1.451.714
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	77.612	*61.798*
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	200.883	188.332
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	59.418	*55.839*
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	98.967	84.527
Diğer	227.693	158.694
Toplam	**2.478.752**	**1.883.267**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3,50	3,50
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	94,11	94,11

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren geçerli olan 3.828,37 tam TL (1 Temmuz 2014 - 3.438,22 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**123.200**	**108.664**
Dönem içindeki değişim	32.195	23.594
Özkaynaklara kaydedilen	-	17.405
Dönem içinde ödenen	(24.093)	(26.463)
Dönem sonu bakiyesi	**131.302**	**123.200**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 134.191 TL (31 Aralık 2014 - 128.395 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 366 TL'dir (31 Aralık 2014 - 25.125 TL). Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Diğer karşılıklar:

(i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	610.766	654.901
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	108.413	82.424
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	37.778	34.417
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	6.412	44.489
Diğer	188.617	133.624
Toplam	**951.986**	**949.855**

(ii) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	160.839
Toplam	**-**	**160.839**

5. Banka sosyal sandık karşılığı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	131.719
Menkul Sermaye İradı Vergisi	115.191	94.719
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.936	2.411
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	86.976	78.269
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.290	9.783
Diğer	37.748	28.754
Toplam	**247.141**	**345.655**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	14.656	11.981
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	15.150	12.397
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.046	855
İşsizlik sigortası-işveren	2.093	1.711
Diğer	-	-
Toplam	**32.945**	**26.944**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iii) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2015 itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 150.858 TL ertelenmiş vergi borcu finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2014 – Bulunmamaktadır).

h. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler [(1)]:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	7.010.526	-	6.770.549
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**7.010.526**	**-**	**6.770.549**

(1) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	4.347.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

   Banka'nın ödenmiş sermayesi 4.347.051 TL olup, 7 Nisan 2008 tarihli Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereği kayıtlı sermaye sistemine geçilmiştir. Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL'dir.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

   Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 - Bulunmamaktadır).

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

   Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından)	**784.975**	**1.238.884**	**662.619**	**825.292**
Değerleme farkı[1]	784.975	1.238.884	662.619	825.292
Kur farkı	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul kıymetlerden	**(964.320)**	**64.065**	**180.396**	**234.848**
Değerleme farkı[2]	(964.320)	64.065	180.396	234.848
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**(179.345)**	**1.302.949**	**843.015**	**1.060.140**

(1) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların maliyet bedelleri ile özkaynak yöntemine göre bedelleri arasındaki farkı içermektedir.

(2) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisini de içermektedir.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	27.709.982	25.612.776
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	12.912.672	8.125.659
Çekler için ödeme taahhütleri	6.546.810	5.981.382
Diğer cayılamaz taahhütler	47.150.874	6.703.313
Toplam	**94.320.338**	**46.423.130**

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu'nda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 98.967 TL (31 Aralık 2014 - 84.527 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 591.734 TL (31 Aralık 2014 - 381.510 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 108.413 TL (31 Aralık 2014 - 82.424 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	170.878	126.982
Akreditifler	10.433.838	7.592.268
Diğer garanti ve kefaletler	4.457.867	2.774.812
Toplam	**15.062.583**	**10.494.062**

(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	2.277.691	1.825.976
Kesin teminat mektupları	32.965.207	27.400.824
Avans teminat mektupları	6.125.393	4.310.727
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.268.333	2.067.368
Diğer teminat mektupları	3.829.758	2.176.908
Toplam	**47.466.382**	**37.781.803**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	3.508.770	1.915.986
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	423.439	322.011
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	3.085.331	1.593.975
Diğer gayrinakdi krediler	59.020.195	46.359.879
Toplam	**62.528.965**	**48.275.865**

(i). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

(ii). I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

(iii). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 43.960 TL (31 Aralık 2014 - 61.683 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli kredilerden[(1)]	3.607.519	136.891	2.924.380	116.629
Orta ve uzun vadeli kredilerden[(1)]	3.948.102	1.588.096	2.683.397	1.121.817
Takipteki alacaklardan alınan faizler	57.092	54	73.693	371
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**7.612.713**	**1.725.041**	**5.681.470**	**1.238.817**

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	18.547	193	43.177	239
Yurt dışı bankalardan	2.418	4.840	4.287	5.445
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**20.965**	**5.033**	**47.464**	**5.684**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	7.484	1.007	1.115	1.009
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	1.180.243	148.323	860.590	150.266
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	129.914	167.267	188.713	139.566
Toplam	**1.317.641**	**316.597**	**1.050.418**	**290.841**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	16.396	18.680

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	49.319	546.535	59.941	472.785
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	10.315	3.426	10.895	5.678
Yurt dışı bankalara	39.004	543.109	49.046	467.107
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	74.018	-	426
Toplam[(1)]	**49.319**	**620.553**	**59.941**	**473.211**

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	43.626	57.767

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	207.030	275.228	169.714	159.478
Toplam	**207.030**	**275.228**	**169.714**	**159.478**

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	**Vadesiz mevduat**	**1 aya kadar**	**3 aya kadar**	**6 aya kadar**	**1 yıla kadar**	**1 yıldan uzun**	**Birikimli mevduat**	**Toplam**	**Önceki Dönem**
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	188	52.170	641	166	523	-	-	53.688	8.078
Tasarruf mevduatı	-	117.823	1.789.646	71.969	14.077	14.407	-	2.007.922	1.572.577
Resmi mevduat	-	30	5.084	12	25	3	-	5.154	1.494
Ticari mevduat	78	293.943	982.776	104.762	22.913	28.315	-	1.432.787	876.952
Diğer mevduat	-	18.924	336.261	59.846	25.336	252	-	440.619	323.330
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**266**	**482.890**	**3.114.408**	**236.755**	**62.874**	**42.977**	**-**	**3.940.170**	**2.782.431**
Yabancı Para									
DTH	105	160.084	393.540	45.727	28.516	9.983	-	637.955	647.088
Bankalar mevduatı	28	2.220	900	713	269	-	-	4.130	1.799
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	537	741	62	103	33	-	1.476	1.882
Toplam	**133**	**162.841**	**395.181**	**46.502**	**28.888**	**10.016**	**-**	**643.561**	**650.769**
Genel Toplam	**399**	**645.731**	**3.509.589**	**283.257**	**91.762**	**52.993**	**-**	**4.583.731**	**3.433.200**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

ç. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**36.912.794**	**26.955.711**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	215.916	171.313
Türev finansal işlemlerden kâr	14.919.782	6.231.774
Kambiyo işlemlerinden kâr	21.777.096	20.552.624
Zarar (-)	**(37.562.106)**	**(27.367.387)**
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(47.734)	(21.957)
Türev finansal işlemlerden zarar	(13.312.824)	(7.182.172)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(24.201.548)	(20.163.258)
Net kâr/zarar	**(649.312)**	**(411.676)**

d. Türev finansal işlemlerden kâr / zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 2.402.666 TL'dir (30 Eylül 2014 – 250.571 TL zarar).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

SPK ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarına yaptırılan değerleme çalışmaları sonucunda geçmiş yıllarda gayrimenkuller için ayrılmış olan değer düşüş karşılıklarının 103.401 TL'si iptal edilerek gelir kaydedilmiştir. Bu konu haricinde diğer faaliyet gelirleri, başlıca karşılık ayırmak suretiyle gider yazılan işlemlerden yapılan tahsilatlar ile iptal edilme suretiyle kaydedilen gelirlerden oluşmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	1.157.347	984.014
III. Grup kredi ve alacaklar	23.740	35.477
IV. Grup kredi ve alacaklar	166.768	99.241
V. Grup kredi ve alacaklar	966.839	849.296
Genel karşılık giderleri	595.486	290.202
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	17.573
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri[(1)]	60.072	37.892
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	870	429
Satılmaya hazır finansal varlıklar	59.202	37.463
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	26.600	26.381
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar[(1)]	26.600	26.381
Diğer	27.267	2.799
Toplam	**1.866.772**	**1.358.861**

(1) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	1.334.007	1.148.193
Kıdem tazminatı karşılığı	8.102	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	1.492	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	149.737	114.494
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	91.594	75.890
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	277	404
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	3.857	3.701
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.134.602	953.405
Faaliyet kiralama giderleri	179.477	146.399
Bakım ve onarım giderleri	59.515	40.916
Reklam ve ilan giderleri	84.564	88.758
Diğer giderler	811.046	677.332
Aktiflerin satışından doğan zararlar	52	32.293
Diğer	742.086	497.128
Toplam	**3.465.806**	**2.825.508**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır. (30 Eylül 2014 – 546.310 TL cari vergi gideri) Sürdürülen faaliyetlerden 367.194 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2014 - 165.147 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir

2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama

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

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka' nın dahil olduğu risk grubu [1] [2]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	99.878	422.846	47.802	536.763	1.288.096	2.092.659
Dönem sonu bakiyesi	21.855	310.991	137.386	1.154.531	1.699.600	2.376.063
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**16.396**	**985**	**11.650**	**4.062**	**131.607**	**6.672**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49.maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka' nın dahil olduğu risk grubu (1) (2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	109.348	497.720	52.615	450.294	806.128	1.048.902
Dönem sonu bakiyesi	99.878	422.846	47.802	536.763	1.288.096	2.092.659
Alınan faiz ve komisyon gelirleri [3]	**18.680**	**1.663**	**2.776**	**3.007**	**68.326**	**7.837**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.
(3) 30 Eylül 2014 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu [1] [2]	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem başı	2.229.278	2.443.971	10.228.006	11.261.140	10.038.882	6.391.249
Dönem sonu	2.251.241	2.229.278	16.257.377	10.228.006	7.468.200	10.038.882
Mevduat faiz gideri [3]	**43.626**	**57.767**	**598.615**	**352.874**	**276.696**	**198.939**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri, ihrac edilen menkul kıymetleri ve repo işlemlerini de içermektedir.
(3) Önceki dönem sütunu 30 Eylül 2014 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. 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 [(1)(2)(3)(4)]	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler [(2)]						
Dönem başı[(3)]	872.477	5.973.118	428.403	460.395	718.079	659.635
Dönem sonu [(3)]	2.756.030	872.477	1.375.070	428.403	318.094	718.079
Toplam kâr / zarar[(4)]	**3.093**	**12.639**	**(78.613)**	**4.042**	**(743)**	**(58.687)**
Riskten korunma amaçlı işlemler [(2)]						
Dönem başı[(3)]	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu[(3)]	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar[(4)]	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal araç" veya "Riskten korunma amaçlı türev finansal araç" olarak sınıflandırılmaktadır.
(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.
(4) Önceki dönem sütunu 30 Eylül 2014 kar/zarar bilgilerini göstermektedir.

b. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2015 itibarıyla 35.451 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2014 – 27.398 TL).

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Altıncı Bölüm

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 27 Ekim 2015 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.