TURKLAND BANK A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM AŞ
Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak No:27
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul - Turkey

Tel : +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920-427502

Turkland Bank Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Giriş

Turkland Bank A.Ş'nin ("Banka") 30 Haziran 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe 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, Turkland Bank A.Ş.'nin 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Yasal Birası
Sorumlu Denetçi, SMMM

10 Ağustos 2016
İstanbul, Türkiye

T-BANK
TURKLANDBANK

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: 19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Caddesi Şişli Plaza A Blok No:7 Şişli/ İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	: (0 212) 368 34 34, (0 212) 368 35 35
Banka'nın Internet Sayfası Adresi	: http//www.turklandbank.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: t-bank@turklandbank.com

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 hazırlamış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

29 Temmuz 2016

Nehme SABBAGH	A. Birçer ALPMAN	Mehmet ÖZGÜNER	H.Efe İÇLİ
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Müdürü

Mustafa Selçuk TAMER	Mohamed Ali BEYHUM	Nadya Nabil Tawfik TALHOUNI
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan	: Sevgi Üstün / Yönetmen
Tel No	: (0 212) 368 37 24
Fax No	: (0 212) 368 35 35

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin 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
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

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

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Banka, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası Anonim Şirketi (BB&K) unvanıyla İstanbul'da kurulmuştur. 1992 yılında Doğuş Grubu tarafından satın alınmasıyla "Tasarruf ve Kredi Bankası Anonim Şirketi" olarak faaliyetlerine devam etmiştir. 1994 yılında Banka'nın unvanı "Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirildikten sonra 1997 yılında Mehmet Nazif Günal (MNG Grup Şirketleri'nin ana hissedarı) tarafından satın alınmış ve "MNG Bank Anonim Şirketi" unvanını almıştır.

Arab Bank ve BankMed, Mehmet Nazif Günal ile MNG Bank hisselerinin %91'inin satışı için 2006 yılının ortalarında anlaşmaya varmışlar ve bu anlaşma Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 29 Aralık 2006 tarihinde onaylanmıştır. Buna göre, Arab Bank, MNG Bank'ın %50 hissesini, BankMed ise %41'ini satın alırken, Mehmet Nazif Günal, banka sermayesindeki %9'luk payını korumuştur. Banka devri 29 Ocak 2007 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 22 Mart 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da yapılan ana sözleşme değişikliği ile Banka'nın unvanı Turkland Bank Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

Banka'nın "MNG BANK Anonim Şirketi" olan unvanı, 3 Nisan 2007 tarihinde "TURKLAND BANK Anonim Şirketi" olarak tescil edilmiştir.

26 Şubat 2010 tarihli Hisse Satım ve Alım Sözleşmesi ve 15 Temmuz 2010 tarihli Yönetim Kurulu Kararı gereği, Mehmet Nazif Günal'ın sahibi bulunduğu 15,300 TL nominal bedelli, 153 milyon adet Banka hissesi BankMed SAL'a devredilmiştir. 22 Temmuz 2010 tarihi itibarıyla hisse devri gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın 30 Mayıs 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda, sermayenin 170 Milyon TL'den 300 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, karar 20 Haziran 2011 tarih, 7840 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil ettirilmiştir. Sermaye artırımı sürecinde kullanılmayan 65 Milyon TL tutarındaki Arab Bank Plc.'nin rüçhan hakkının Arab Bank (Switzerland) Ltd (ABS) tarafından kullanılması 15 Eylül 2011 tarih, 4381 sayılı BDDK Kararı ile uygun bulunmuştur. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 20 Ekim 2011 tarih, 22244 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Banka 18 Nisan 2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 300 Milyon TL'den 500 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Arttırılan nakdi sermaye iki eşit taksitte her biri 100 Milyon TL olarak, birincisi 30 Nisan 2013 tarihi itibarıyla ikincisi 30 Ekim 2013 tarihine kadar ödenmek üzere taahhüt edilmiştir. Banka'nın %50 hissedarı olan BankMed SAL sermaye artışında payına tekabül eden 50.0 Milyon TL, %28.3 hissedarı olan Arab Bank PLC sermaye artışında payına tekabül eden 28.3 Milyon TL, %21.7 hissedarı olan Arab Bank (Switzerland) sermaye artışında payına tekabül eden 21.7 Milyon TL, bedeli 30 Nisan 2013 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 28 Mayıs 2013 tarih, 13388 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Sermaye artışına konu ikinci ödemeye ilişkin; Banka'nın %50 hissedarı olan BankMed SAL, sermaye artışında payına tekabül eden 50 Milyon TL bedeli 4 Ekim 2013 tarihi itibarıyla, %28.3 hissedarı olan Arab Bank PLC sermaye artışında payına tekabül eden 28.3 Milyon TL, %21.7 hissedarı olan Arab Bank (Switzerland) sermaye artışında payına tekabül eden 21.7 Milyon TL bedeli, 21 Ekim 2013 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 11 Kasım 2013 tarih, 28000 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Banka 15 Nisan 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 500 Milyon TL'den 650 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Sermaye artışına konu 150 Milyon TL Nisan 2015 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Söz konusu ödenmiş tutar, BDDK'nın 28 Ağustos 2015 tarih, 20637 sayılı yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

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

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar (*)
ARAB BANK PLC	216,666.67	%33.3	216,666.67	-
ARAB BANK (Switzerland)	108,333.33	%16.7	108,333.33	-
BANKMED, SAL	324,999.99	%50.0	324,999.99	-
DİĞER	<1	%0.0	<1	-
Toplam	**650,000.00**	**%100,0**	**650,000.00**	**-**

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 650,000 TL olan, 6,500 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

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

Unvanı	Adı ve Soyadı (*)	Görevi	Tahsil Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	NEHME SABBAGH	Başkan	YÜKSEK LİSANS
Yönetim Kurulu Üyeleri	MOHAMED ALI BEYHUM	Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	YÜKSEK LİSANS
	BASSIL YARED	Üye	YÜKSEK LİSANS
	MUSTAFA SELÇUK TAMER	Denetim Komitesi Üyesi	LİSANS
	RIAD BURHAN TAHER KAMAL	Üye	YÜKSEK LİSANS
	MEHMET BEHÇET PERİM	Üye	YÜKSEK LİSANS
	NADYA NABIL TAWFIK TALHOUNI	Denetim Komitesi Üyesi	LİSANS
	FATEN MATAR	Üye	YÜKSEK LİSANS
	HAITHAM HELMI MOHAMMAD FOUDEH	Üye	YÜKSEK LİSANS
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	A.DİNÇER ALPMAN	Genel Müdür	LİSANS
Genel Müdür Yardımcıları	DORUK PARMAN	Pazarlama Satış	DOKTORA
	EMRE DEMİRCAN	Stratejik Planlama	YÜKSEK LİSANS
	HAKKI YILDIRMAZ	İnsan Kaynakları	DOKTORA
	İLHAN ZEKİ KÖROĞLU	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri	LİSANS
	MEHMET ÖZGÜNER	Mali İşler	LİSANS
	MÜNEVVER ERÖZ	Hazine ve Finansal Kurumlar	YÜKSEK LİSANS
	YURDAKUL ÖZDOĞAN	Kredi Tahsis ve İzleme	LİSANS

(*) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları payları yoktur.

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

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ARAB BANK PLC	216,666.67	%33.3	216,666.67	-
ARAB BANK (Switzerland)	108,333.33	%16.7	108,333.33	-
BANKMED, SAL	324,999.99	%50.0	324,999.99	-

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın 34 şubesi ve 641 çalışanı bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 34 şube, 662 çalışan).

Özel sermayeli, mevduat kabulüne yetkili olarak kurulan Banka, kurumsal ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. Ana sözleşmesinde de belirtildiği gibi Banka aşağıda belirtilen alanlarda faaliyetlerine devam etmektedir:

a. Mevduat Kabulü
b. Kurumsal ve Bireysel Bankacılık
c. Dış İşlemler
d. Sermaye Piyasası İşlemleri
e. Sigorta Acenteliği

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin 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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tabloları
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA
BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30/06/2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31/12/2015		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	1-1	99,132	506,316	605,448	49,906	565,182	615,088
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	1-2	1,209	1,258	2,467	406	29	435
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,209	1,258	2,467	406	29	435
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	25	-	25
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,209	1,258	2,467	381	29	410
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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	1-3	24,126	326,015	350,141	24,022	364,341	388,363
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	50,015	-	50,015
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	50,015	-	50,015
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	1-4	735,556	4	735,560	669,357	3	669,360
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		138	-	138	138	-	138
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		735,418	4	735,422	669,219	3	669,222
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	1-5	3,241,642	584,489	3,826,131	3,436,235	527,108	3,963,343
6.1	Krediler ve Alacaklar		3,055,242	584,489	3,639,731	3,271,816	527,108	3,798,924
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		31,210	-	31,210	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		3,024,032	584,489	3,608,521	3,271,816	527,108	3,798,924
6.2	Takipteki Krediler		284,841	-	284,841	241,820	-	241,820
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(98,441)	-	(98,441)	(77,401)	-	(77,401)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	1-6	12,166	-	12,166	22,080	-	22,080
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12,166	-	12,166	22,080	-	22,080
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	1-7	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	1-8	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	1-9	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	1-10	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	1-11	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	1-12	59,132	-	59,132	45,404	-	45,404
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	1-13	13,107	-	13,107	12,716	-	12,716
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		13,107	-	13,107	12,716	-	12,716
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1-14	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	1-15	2,092	-	2,092	4,851	-	4,851
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	1,238	-	1,238
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		2,092	-	2,092	3,613	-	3,613
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	1-16	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyete Dair		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	1-17	69,984	658	70,642	47,868	10	47,878
	AKTİF TOPLAMI		4,258,146	1,418,740	5,676,886	4,362,860	1,456,673	5,819,533

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30/06/2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31/12/2015		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II-1	2.327.545	1.765.823	4.093.368	2.760.498	1.720.813	4.481.311
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		75.398	117.566	192.964	13.913	6.125	20.038
1.2	Diğer		2.252.147	1.648.257	3.900.404	2.746.585	1.714.688	4.461.273
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-2	1.351	1.879	3.230	3	34	37
III.	ALINAN KREDİLER	II-3	17.078	183.948	201.026	16.785	208.264	225.049
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		411.695	-	411.695	199.302	-	199.302
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		21.005	-	21.005	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-4	390.690	-	390.690	199.302	-	199.302
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Mustakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		34.130	5.255	39.385	24.549	12.577	37.126
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-5	84.931	637	85.568	55.469	2.278	57.747
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	II-6	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-7	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	II-8	66.696	903	67.599	60.679	913	61.592
12.1	Genel Karşılıklar		40.879	-	40.879	39.402	-	39.402
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		13.122	-	13.122	12.236	-	12.236
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		12.695	903	13.598	9.041	913	9.954
XIII.	VERGİ BORCU	II-9	15.466	-	15.466	13.755	-	13.755
13.1	Cari Vergi Borcu		15.466	-	15.466	13.755	-	13.755
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-10	759.549	-	759.549	742.814	-	742.814
16.1	Ödenmiş Sermaye		650.000	-	650.000	650.000	-	650.000
16.2	Sermaye Yedekleri		14.355	-	14.355	(373)	-	(373)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(11.039)	-	(11.039)	(26.132)	-	(26.132)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		45	-	45	45	-	45
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		25.349	-	25.349	25.714	-	25.714
16.3	Kâr Yedekleri		93.187	-	93.187	78.681	-	78.681
16.3.1	Yasal Yedekler		4.644	-	4.644	3.919	-	3.919
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		76.825	-	76.825	63.044	-	63.044
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		11.718	-	11.718	11.718	-	11.718
16.4	Kâr veya Zarar		2.007	-	2.007	14.506	-	14.506
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		2.007	-	2.007	14.506	-	14.506
16.5	Azınlık Hakkı		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		3.718.441	1.958.445	5.676.886	3.873.854	1.944.879	5.818.733

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30/06/2016			31/12/2015		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,961,444	1,102,351	3,063,795	1,763,162	763,760	2,526,922
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-1	1,595,993	659,305	2,255,298	1,552,479	682,051	2,234,530
1.1 Teminat Mektupları		1,594,124	347,638	1,941,762	1,551,886	374,649	1,926,535
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		12,878	1,655	14,533	13,038	2,484	15,522
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		69,348	22,578	91,926	75,652	34,029	109,681
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		1,511,898	323,405	1,835,303	1,463,196	338,136	1,801,332
1.2 Banka Kredileri		-	4,837	4,837	-	2,701	2,701
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	4,837	4,837	-	2,701	2,701
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	138,440	138,440	-	150,969	150,969
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	138,440	138,440	-	150,969	150,969
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		1,869	168,390	170,259	593	153,732	154,325
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	III-1	209,404	25,906	235,310	175,479	13,934	189,413
2.1 Cayılamaz Taahhütler		209,404	25,906	235,310	175,479	13,934	189,413
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		20,538	25,618	46,156	1,437	13,440	14,877
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. Işl. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		67,705	-	67,705	62,401	-	62,401
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		114,236	-	114,236	111,641	-	111,641
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		6,925	288	7,213	-	494	494
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		156,047	417,140	573,187	35,204	67,775	102,979
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		156,047	417,140	573,187	35,204	67,775	102,979
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		60,118	56,667	116,785	3,989	3,925	7,914
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		24,267	33,925	58,192	620	3,342	3,962
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		35,851	22,742	58,593	3,369	583	3,952
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		52,416	316,156	368,572	-	32,993	32,993
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	184,183	184,183	-	16,492	16,492
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		52,416	131,973	184,389	-	16,501	16,501
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		6,600	6,440	13,040	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		3,300	3,220	6,520	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3,300	3,220	6,520	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		36,913	37,877	74,790	31,215	30,857	62,072
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		81,447,908	7,194,738	88,642,646	77,568,021	6,327,175	83,895,196
IV. EMANET KIYMETLER		620,488	45,502	665,990	630,014	42,945	672,959
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		4,356	3,338	7,694	4,556	1,451	6,007
4.3 Tahsile Alınan Çekler		603,527	40,704	644,231	612,246	40,330	652,576
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		12,605	1,077	13,682	13,212	782	13,994
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	383	383	-	382	382
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		80,827,420	7,149,236	87,976,656	76,938,007	6,284,230	83,222,237
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		80,195	16,207	96,402	53,686	3,583	57,269
5.3 Emtia		1,646	-	1,646	1,646	-	1,646
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		2,664,287	125,432	2,789,719	2,822,430	156,044	2,978,474
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		78,081,292	7,007,597	85,088,889	74,060,245	6,124,603	80,184,848
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		83,409,352	8,297,089	91,706,441	79,331,183	7,090,935	86,422,118

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. GELİR TABLOLARI

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01-30/06/2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/04-30/06/2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/01-30/06/2015	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/04-30/06/2015
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-1	272,887	126,171	249,887	131,893
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		233,994	113,596	207,792	102,999
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4,065	1,847	1,593	910
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		707	365	347	170
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		977	303	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		31,221	8,984	38,465	27,265
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2	1	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		30,573	8,738	34,842	25,718
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		646	245	3,623	1,547
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1,843	1,076	890	549
II. FAİZ GİDERLERİ	IV-2	(182,437)	(86,928)	(149,875)	(76,819)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(168,917)	(81,292)	(126,456)	(65,717)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2,786)	(1,429)	(2,186)	(1,051)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(9,223)	(4,156)	(17,719)	(7,422)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(1,511)	(51)	(3,514)	(1,829)
III. NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)		90,370	39,243	99,212	55,074
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ		13,164	6,194	14,241	7,157
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		13,774	6,543	15,030	7,571
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		9,335	4,570	8,928	4,642
4.1.2 Diğer	IV-10	4,439	1,973	6,102	2,929
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(610)	(349)	(789)	(414)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(35)	(17)	(32)	(16)
4.2.2 Diğer	IV-10	(575)	(332)	(757)	(398)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-3	9	9	8	8
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-4	593	157	(263)	422
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		9	1	-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(8,517)	(1,592)	(5,299)	(2,086)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		9,101	1,748	5,036	2,508
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-5	19,163	6,688	18,731	10,320
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		123,299	52,291	131,929	73,781
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-6	(39,439)	(16,821)	(32,508)	(7,616)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-7	(81,167)	(39,413)	(89,870)	(49,750)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		2,693	(3,943)	29,551	16,415
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		2,693	(3,943)	29,551	16,415
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-8	(686)	(201)	(6,402)	(3,625)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(2,938)	(2,938)	(452)	806
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		2,252	2,737	(5,950)	(4,431)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		2,007	(4,144)	23,149	12,790
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)		2,007	(4,144)	23,149	12,790

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01-30/06/2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/01-30/06/2015
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	18,866	(30,362)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(345)	315
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(3,773)	6,073
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	14,728	(23,974)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	2,007	23,149
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	2,007	23,149
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	16,735	(825)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem - 01/01-30/06/2015	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	İhraç Senedi	İhraç Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz İhraç Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		650,000	25,276	-	-	2,322	-	37,377	7,051	31,931	-	(166)	-	45	-	-	753,737	-	753,737
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye		650,000	25,276	-	-	2,322	-	37,377	7,051	31,931	-	(166)	-	45	-	-	753,737	-	753,737
	Dönem içindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	(31,931)	31,931	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24,289)	-	-	-	-	(24,289)	-	(24,289)
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştiraklar, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	İhraç Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	İhraç Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer (*)		-	315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315	-	315
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	23,149	-	-	-	-	-	-	23,149	-	23,149
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	1,597	-	25,667	4,667	-	(31,931)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1,597	-	25,667	4,667	-	(31,931)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVII+XVIII+XIX)		650,000	25,591	-	-	3,919	-	63,044	11,718	23,149	-	(24,454)	-	45	-	-	752,912	-	752,912

(*) 12 Mart 2013 tarihli Resmi Gazete'de 28585 numaralı tebliğ ile yayımlanarak 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 gereği özkaynaklarda muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp / kazancı ifade etmektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Cari Dönem = 01/01 30/06/2016																		
I. Dönem Başı bakiyesi 31/12/2015	650,000	25,714	-	-	3,919	-	63,844	11,718	14,506	-	(26,132)	-	45	-	-	742,614	-	742,614
Dönem içindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,506)	14,506	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,093	-	-	-	-	15,093	-	15,093
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)																		
Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer(*)	-	(365)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(365)	-	(365)
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	2,007	-	-	-	-	-	-	2,007	-	2,007
XVIII. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	725	-	13,781	-	-	(14,506)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	725	-	13,781	-	-	(14,506)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	650,000	25,349	-	-	4,644	-	76,825	11,718	2,007	-	(11,039)	-	45	-	-	759,549	-	759,549

(*) 12 Mart 2013 tarihli Resmi Gazete'de 28585 numaralı tebliğ ile yayımlanarak 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 gereği özkaynaklarda muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp / kazancı ifade etmektedir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01-30/06/2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/01-30/06/2015
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**67,705**	**(36,241)**
1.1.1	Alınan Faizler		249,827	204,945
1.1.2	Ödenen Faizler		(178,013)	(154,306)
1.1.3	Alınan Temettüler		9	8
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		14,506	15,047
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		15,400	(37,867)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		35,940	24,302
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(42,555)	(48,660)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2,938)	(3,906)
1.1.9	Diğer		(24,471)	(35,804)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(159,110)**	**(1,065)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		25	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		3,543	(45,136)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		28,159	(146,042)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(22,409)	(19,303)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		199,249	13,587
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(379,667)	164,261
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(23,578)	27,521
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		35,568	4,047
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(91,405)**	**(37,306)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**1,472**	**183,109**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(23,186)	(3,589)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		6,829	19,095
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(44,322)	(100,794)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		56,177	202,366
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		9,849	66,363
2.9	Diğer		(3,875)	(332)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(4,456)**	**45,255**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(94,389)**	**191,058**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**583,088**	**356,741**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**488,699**	**547,799**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında bankanın 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.

Banka'nın finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları 31 Aralık 2015 tarihli finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlı olup, 1 Ocak 2016 den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi önemsiz seviyededir. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (2011 versiyonu) hariç tutulmak üzere Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi olmayacaktır. Banka TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar ve türevler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

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

Banka faaliyetlerini kurumsal bankacılık alanında yoğunlaştırmaktadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların yaklaşık %20.01'ini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Ana faaliyet alanı dışında, kullanılan finansal araçların başında bankalara yapılan depolar ile Hazine bonosu, Devlet tahvili gibi yatırım araçları gelmektedir.

Toplam varlıkların %13.17'sini oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, bankalara ve para piyasalarına yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin %6.17'sini oluşturmakta ve likidite sağlamaktadır.

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

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

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

Banka'nın türev işlemleri opsiyon, yabancı para swap ve vadeli alım satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, ilk kayda alımında sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülür. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan gerçekleşmemiş kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Banka'nın bilanço tarihi itibari ile riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayrıştırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. 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" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk, reeskont ve değerleme farkları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teammülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır ve iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedirler. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark kayıtlarda faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta daha sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

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

Banka'nın satılmaya hazır menkul değerler portföyü içerisinde iştirak oranı %0.0129 olan mali ortaklığı bulunmaktadır. Bu ortaklık belirlenmiş bir rayiç değeri bulunmadığından dolayı maliyet bedeliyle muhasebeleştirilmiştir.

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve alacaklar:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen türev olmayan finansal varlıklardır.

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

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca takipteki kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış yada aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı altında çalışan "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilat" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen Yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka aynı Yönetmeliğin 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden de yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde 2'si ve yakın izlemedeki gayrinakdi krediler toplamının binde 4'ü oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır. 23 Ocak 2009 itibarıyla Yönetmeliğin 7. Maddesinde değişikliğe gidilmiş ve veriliş tarihinden itibaren beş yıllık süre geçmiş bulunan çek defterlerinin her bir çek yaprağına ilişkin ödeme yükümlülükleri için, belirtilen oranlar dörtte bir oranında uygulanmaya başlamıştır.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

28 Mayıs 2011 tarih, 27947 sayılı Resmi Gazete yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklikle; birinci grup içerisinde takip edilen kredilerin ödeme planına yönelik değişiklik yapılması halinde, bu grup için uygulanan genel karşılık oranının en az 5 katı oranında, ikinci grup içerisinde takip edilen kredilerin ödeme planına yönelik değişiklik yapılması halinde, bu grup için uygulanan genel karşılık oranının en az 2,5 katı oranında genel karşılık ayrılması hükmü getirilmiştir. "Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün 5 c) nolu dipnotunda vade uzatımı yapılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler açıklanmıştır.

Ayrıca aynı yönetmelik değişikliğinde; "Teminat mektubu, kabul kredileri, akreditif taahhütleri, cirolar, menkul kıymet ihracında satın alma garantileri, faktoring garantileri, diğer garanti ve kefaletler ve teminat mektupsuz prefinansman kredileri toplamı, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hesaplanan özkaynağın on katını aşan bankalar, standart nitelikli tüm gayrinakdi kredileri için genel karşılık oranını binde üç olarak uygularlar" hükmüne yer verilmiştir.

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla gayrinakdi krediler için belirlenen oranlar aşılmamış olup, gayrinakdi krediler için Yönetmelikte belirtilen standart oranlar kullanılmıştır.

18 Haziran 2011 tarih, 27968 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklik ile; "Tüketici kredilerinin toplam kredilerine oranı %25'nin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı %8'in üzerinde olan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca %4 olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca %8 olarak uygular" hükmüne yer verilmiştir. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yukarıda tüketici kredileri ile ilgili 274 TL ilave genel kredi karşılığı ayrılmıştır.

30 Aralık 2011 tarih, 28158 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklik ile; "Bankalar III., IV. ve V. Grupta sınıflandırdıkları krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında özel karşılık ayırmaları kaydıyla, aynı kredi müşterilerine verdikleri çek defterlerinden veriliş tarihinden itibaren iki yıl geçmiş olanlar için çek defterinin iadesine yönelik olarak çek defteri sahiplerine iadeli taahhütlü mektup ile yapacakları bildirimi takiben onbeş gün içerisinde iade edilmesi ihtarında bulunmaları koşuluyla, çek defterlerinin her bir çek yaprağına ilişkin ödemekle yükümlü oldukları miktar için özel karşılık ayırmayabilir. Bankalar tarafından bilanço dışına çıkarılan kredi ve diğer alacakların müşterilerine verilmiş olan çek defterleri için de bu hükümler geçerlidir " hükmüne yer verilmiştir.

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile "Bankalar bu Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi krediler için 7 nci maddenin birinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarının 31 Aralık 2012 tarihine kadar en az % 40'ını, 31 Aralık 2013 tarihine kadar en az % 60'ını, 31 Aralık 2014 tarihine kadar en az % 80'ini, 31 Aralık 2015 tarihine kadar % 100'ünü ayırır" hükmü çerçevesinde hesaplama yapılmaktadır.

Banka yönetmelik gereği ayırması gereken tüm karşılığı 31 Aralık 2014 tarihinde ayırmıştır.

8 Ekim 2013 tarih, 28789 sayılı ile 14 Şubat 2016 tarih, 29267 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile Bankalar standart nitelikli nakdi ve gayrinakdi transit ticarete, ihracat sayılan satış ve teslimlere ve döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlere yönelik olarak kullandırılan kredileri için yüzde sıfır (%0), küçük ve orta büyüklükteki işletmelere kullandırılan nakdi krediler için binde beş (%0.5), gayrinakdi krediler için ise binde bir (%0.1) olarak uygulayabilir.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla standart nitelikli nakdi ve gayrinakdi transit ticarete, ihracat sayılan satış ve teslimlere ve döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlere yönelik olarak kullandırılan kredileri için yüzde sıfır (%0), küçük ve orta büyüklükteki işletmelere kullandırılan nakdi krediler için binde beş (%0.5), gayrinakdi krediler için ise binde bir (%0.1) uygulamıştır.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan Hazine bonosu ve Devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında takip edilmektedir. Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

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 herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 50,015 TL).

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Bankanın 30 Haziran 2016 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, yazılım programlarının tamamı dışarıdan satın alınmış olup, Banka tarafından geliştirilen veya projesi devam eden yazılımlar bulunmamaktadır.

	%
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	7-33

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler Maliye Bakanlığı'nın faydalı ekonomik ömürleri dikkate alınarak belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

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. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Finansal Kiralama	2-50
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	4-33

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, doğrusal yöntem ile gider olarak kaydetmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibari ile, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın Hukuk Bölümü'nden alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 88 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 4,934 TL ve 1,643 bin ABD Doları ve 193 bin EURO'dur. Bu davalar için ekli mali tablolarda 1,581 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2015: 1,427 TL).

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları:

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

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) uyarınca, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp 80 TL'dir (31 Aralık 2015: 285 TL aktüeryal kazanç).

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Tanımlanmış Katkı Planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

TBMM Genel Kurulunda 13 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %30'dan %20'ye indirilmiş olup, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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

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

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır. Cari dönemde ayrılan ve geçici vergilerle netleşmeden önce bilançoda taşınan kurumlar vergisi karşılığı 2,938 TL'dir (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi :

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

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

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler, özkaynaklar ile ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu Genelgesi uyarınca, ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı olarak gösterilmiş olup bu tutar 2,252 TL ertelenmiş vergi geliridir (31 Aralık 2015 : 5,326 TL ertelenmiş vergi gideridir).

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Bu finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka halka açık olmadığı için TFRS 8 kapsamında "Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar" dipnotunu sunması gerekmemektedir.

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 782,153 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %15.46'dir. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 763,670 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %15.65'tir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 30 Haziran 2016 (*)
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	650,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	93,187
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	25,349
Kâr	2,007
Net dönem kârı	2,007
Geçmiş yıllar kârı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	45
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**770,588**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	11,039
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	4,983
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	7,864
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüp ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüp ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve Finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	**23,886**
Çekirdek sermaye toplamı	**746,702**

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İlave ana sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile Finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
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 (-)	5.243
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**741,459**
Katkı sermaye	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	40.879
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**40,879**
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 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 katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	**40,879**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**782,338**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	185
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**782,153**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**5,059,442**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.76
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.65
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.46
TAMPONLAR	
Toplam tampon oranı	0.634
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.009
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	0.103
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
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	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	40,879
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçtan (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Maddeleri kapsamında, geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar bulunmamaktadır.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 (*)
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	650,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	78,681
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	25,714
Kâr	14,506
Net dönem kârı	14,506
Geçmiş yıllar kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	45
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**768,946**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	(26,132)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(5,751)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	(5,088)
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 (-)	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	**(36,971)**
Çekirdek sermaye toplamı	**731, 975**
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	
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 (-)	7,628
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye Toplamı	**724,347**

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	31 Aralık 2015
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)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	39,402
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**39,402**
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	**39,402**
Sermaye	**763,749**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	(79)
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
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	**763,670**
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
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	-

(*) Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın 30 Haziran 2016 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	23 Haziran 2016	24 Haziran 2016	27 Haziran 2016	28 Haziran 2016	29 Haziran 2016	30 Haziran 2016
USD	2.8713	2.9205	2.9325	2.8951	2.8891	2.8822
CHF	3.0041	2.9924	2.9991	2.9587	2.9543	2.9576
GBP	4.2538	4.0201	3.8707	3.8718	3.9060	3.8716
100 JPY	2.7160	2.8560	2.8850	2.8240	2.8130	2.8040
EURO	3.2678	3.2307	3.2261	3.2013	3.2135	3.2041

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2.9123
CHF	3.0047
GBP	4.1433
100 JPY	2.7675
EURO	3.2717

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Haziran 2016	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	16,769	451,640	-	37,907	506,316
Bankalar	4,248	320,297	117	1,353	326,015
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)					-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	4	-	-	4
Verilen Krediler (*)	510,339	595,918	-	-	1,106,257
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	613	45	-	-	658
Toplam Varlıklar	**531,969**	**1,367,904**	**117**	**39,260**	**1,939,250**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	2,894	6,519	-	-	9,413
Döviz Tevdiat Hesabı	383,547	1,372,234	-	629	1,756,410
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	61,231	122,717	-	-	183,948
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,068	4,187	-	-	5,255
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	359	1,181	-	-	1,540
Toplam Yükümlülükler	**449,099**	**1,506,838**	**-**	**629**	**1,956,566**
Net Bilanço Pozisyonu	**82,870**	**(138,934)**	**117**	**38,631**	**(17,316)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(82,681)**	**139,014**	**-**	**(37,877)**	**18,456**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	45,002	185,605	-	-	230,607
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(127,683)	(46,591)	-	(37,877)	(212,151)
Gayrinakdi Krediler (**)	231,427	426,438	-	1,441	659,306
31 Aralık 2015					
Toplam Varlıklar (*) (****)	364,088	1,578,426	108	32,128	1,974,750
Toplam Yükümlülükler	380,549	1,563,981	-	315	1,944,845
Net Bilanço Pozisyonu	(16,461)	14,445	108	31,813	29,905
Net Nazım Hesap Pozisyonu	16,286	(14,836)	-	(30,987)	(29,537)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	20,250	5,589	-	-	25,839
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	(3,964)	(20,425)	-	(30,987)	(55,376)
Gayrinakdi Krediler(**)	230,730	450,513	-	808	682,051

(*) Krediler 521,768 TL (31 Aralık 2015: 518,106 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.
(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.
(***) 9,278 TL ve 16,340 TL (31 Aralık 2015: 6,005 TL ve 7,435 TL) tutarlarındaki vadeli aktif değer alım ve satım taahhütlerini de içermektedir.
(****) 1,258 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal alacaklar ile 1,879 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar dahil edilmemiştir (31 Aralık 2015: 29 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal alacaklar ile 34 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar dahil edilmemiştir).

Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde EURO ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Pozitif/(Negatif) tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		30 Haziran 2016	31 Aralık 2015	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
ABD Doları	10 artış	(8)	(39)	-	-
ABD Doları	10 azalış	8	39	-	-
EURO	10 artış	19	(18)	-	-
EURO	10 azalış	(19)	18	-	-
Diğer Para Birimleri	10 artış	87	93	-	-
Diğer Para Birimleri	10 azalış	(87)	(93)	-	-

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef revizeleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

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

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Haziran 2016							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	555,233	-	-	-	50,215	605,448
Bankalar	326,929	-	-	-	-	23,212	350,141
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	2,467	2,467
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	223,001	224,309	288,108	-	4	138	735,560
Verilen Krediler (*)	2,127,674	169,574	643,532	682,020	16,931	-	3,639,731
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	10,484	-	1,682	-	-	-	12,166
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	331,373	331,373
Toplam Varlıklar	**2,688,088**	**949,116**	**933,322**	**682,020**	**16,935**	**407,405**	**5,676,886**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4,539	2,946	-	-	-	2,136	9,621
Diğer Mevduat	2,174,986	1,485,568	221,058	215	-	201,920	4,083,747
Para Piyasalarına Borçlar	411,695	-	-	-	-	-	411,695
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	39,385	39,385
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	15,500	27,863	154,604	3,059	-	-	201,026
Diğer Yükümlülükler (***)	712	592	-	-	-	930,108	931,412
Toplam Yükümlülükler	**2,607,432**	**1,516,969**	**375,662**	**3,274**	**-**	**1,173,549**	**5,676,886**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	80,656	-	557,660	678,746	16,935	-	1,333,997
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(567,853)	-	-	-	(766,144)	(1,333,997)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	285,808	285,808
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(287,379)	(287,379)
Toplam Pozisyon	**80,656**	**(567,853)**	**557,660**	**678,746**	**16,935**	**(767,715)**	**(1,571)**

(*) Rotatif krediler ve Kurumsal dövize endeksli rotatif krediler 1 aya kadar kolonuna sınıflanmıştır.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 59,132 TL tutarında maddi duran varlıkları, 13,107 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 2,092 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 9,101 TL tutarındaki peşin ödenen giderleri, 186,400 TL takip hesapları, 46,280 TL takas hesabı ve 15,261 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı, 759,549 TL tutarındaki özkaynakları, 67,599 TL karşılıkları, 72,922 TL tutarındaki takas hesabı ve 30,038 TL diğer pasifleri içermektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
30 Haziran 2016 (**)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.49	-	5.76
Bankalar	-	0.35	-	10.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10.5
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	10.62
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	-	7.38	-	2.66
Verilen Krediler	5.32	5.92	-	16.20
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	8.26
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.16	2.23	-	9.13
Diğer Mevduat	1.68	2.75	-	12.77
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.02
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.69	2.62	-	6.67

(*) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyünün %99.98'ini oluşturan tüfe endeksli menkul kıymetlerin ortalama faiz oranını içermektedir.
(**) Nakit değerler, Bankalar ve Para Piyasasından Alacaklar hariç olmak üzere oranlar her ayın son günlerinin ortalaması alınmak suretiyle hesaplanmıştır.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2015							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	570,111	-	-	-	44,977	615,088
Bankalar	278,932	-	-	-	-	109,431	388,363
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	25	-	410	435
Para Piyasalarından Alacaklar	50,015	-	-	-	-	-	50,015
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	210,043	126,158	333,018	-	3	138	669,360
Verilen Krediler (*)	2,505,843	200,878	422,511	657,722	11,970	-	3,798,924
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	9,985	12,095	-	-	-	22,080
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	274,468	274,468
Toplam Varlıklar	**3,044,833**	**907,132**	**767,624**	**657,747**	**11,973**	**429,424**	**5,818,733**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	6,002	15,884	-	-	-	943	22,829
Diğer Mevduat	2,407,526	1,622,232	265,265	-	-	163,459	4,458,482
Para Piyasalarına Borçlar	199,302	-	-	-	-	-	199,302
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	37,126	37,126
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	10,762	9,226	157,651	47,410	-	-	225,049
Diğer Yükümlülükler (***)	340	727	-	-	-	874,878	875,945
Toplam Yükümlülükler	**2,623,932**	**1,648,069**	**422,916**	**47,410**	**-**	**1,076,406**	**5,818,733**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	420,901	-	344,708	610,337	11,973	-	1,387,919
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(740,937)	-	-	-	(646,982)	(1,387,919)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	51,668	51,668
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(51,308)	(51,308)
Toplam Pozisyon	**420,901**	**(740,937)**	**344,708**	**610,337**	**11,973**	**(646,622)**	**360**

(*) Rotatif krediler ve Kurumsal dövize endeksli rotatif krediler 1 aya kadar kolonuna sınıflanmıştır.
(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 45,404 TL tutarında maddi duran varlıkları, 12,716 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 4,851 TL tutarında vergi varlığı, 7,585 TL tutarındaki peşin ödenen giderleri, 164,419 TL takip hesapları ve 39,493 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.
(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 742,814 TL tutarındaki özkaynakları, 61,592 TL karşılıkları, 45,115 TL tutarındaki takas hesabı ve 25,357 TL diğer pasifleri içermektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2015				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası (*)	-	0.21	-	4.13
Bankalar	0.05	0.20	-	10.47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	12.54
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	10.74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (**)	-	7.38	-	2.96
Verilen Krediler	5.84	5.89	-	16.56
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	7.95
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.16	-	-	9.70
Diğer Mevduat	1.85	2.54	-	11.32
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9.34
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.96	2.34	-	6.96

(*) TCMB tarafından, 2014 yılının Kasım ayından itibaren zorunlu karşılıkların TL cinsinden kısmına faiz ödenmesine başlanmıştır. 5 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla USD cinsinden zorunlu karşılıklara TL cinsinden faiz ödenmesine başlanmıştır.
(**) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyünün %99.99'unu oluşturan tüfe endeksli menkul kıymetlerin ortalama faiz oranını içermektedir.

Faiz oranı duyarlılığı:

Raporlama tarihinde TL ve YP faiz oranlarının %0.5'lik bir yükseliş olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

- Banka'nın kar/zararı 8,945 TL değerinde azalacaktır. Bu etkinin ana sebebi, Banka'nın portfoyündeki kredi ve mevduatlarının faiz değişiminden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2015: 10,244 TL).
- Faiz oranındaki olası değişimler satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlenmesi bankanın özkaynaklarını 239 TL azaltmaktadır (31 Aralık 2015: 238 TL).

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Aktif-Pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda Risk Yönetimi Grubu tarafından oluşturulan çeşitli kriz senaryoları Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

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

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

2013 yılı içerisinde BDDK tarafından çıkarılmış "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik Taslağı" ile Basel 3 kapsamındaki Likidite Karşılama Oranları YP ve Toplam bazda hesaplanarak BDDK'ya raporlanmıştır. Ayrıca 2013 yılı içerisinde "Likidite Riski Analizi" formu haftalık olarak oluşturularak BDDK'ya raporlanmaya başlanmıştır.

Son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan en düşük yabancı para (13/06/2016) (%197) ve en yüksek yabancı para (22/04/2016) (%490) iken, toplam likidite karşılama oranları en düşük (22/06/2016) (%170) ve en yüksek (01/04/2016) (%473) değerlerindedir.

Bankada likidite riski, normal piyasa koşulları ve gerçekleşmesi mümkün piyasa dalgalanmaları açısından ayrı ayrı değerlendirilmektedir. Banka, ödeme yükümlülüklerini yerine getirebilmek için pasif ve aktiflerindeki gerekli çeşitlendirmeyi ilgili para birimlerini de göz önünde bulundurarak yapmaktadır.

Likidite açığı raporu, olağan ve stresli ortam çerçevesinde yerel para birimi ve döviz cinsinden günlük ve kümülatif açıkların nicel olarak değerlendirilmesiyle hazırlanır. Herhangi bir zaman dilimindeki açık vadesi gelen pasifleri veya aktiflerin yerine geçmek üzere yapılması gereken borçlanmaları veya plasmanları gösterir. Likidite açığı raporu güncel bilançoya dayanır ve bilançoyu etkileyebilecek bilanço dışı türev işlemleri ve taahhütleri de içerir. Likidite açığı raporu üç ayda bir TL ve döviz üzerinden oluşturulur.

Likidite Riskinin Ölçümü, Banka'nın aktiflerinin rehnedilmiş olması, aktiflerin kolayca satılamaması veya piyasanın farklı seviyelerde likide dönmesi durumunda aktif pozisyonları azaltmada yaşanabilecek zorluklar nedeniyle ortaya çıkabilecek aktif ve pasifler arasındaki uyuşmazlığın tespit edilmesidir. Banka'nın likiditesi, bankanın vadesi gelmiş yükümlülüklerini karşılayabilmesini sağlayacak şekilde tasarlanır. Bankanın bu amaca ulaşabilmek için izlediği yollar şunlardır:

- Gün içi likiditesinin ölçümü
- Kısa dönemli fonlama
- Likit varlıklar
- Yapısal likidite
- Likidite kaynaklarının çeşitlendirilmesi
- Stres testleri

Bankada likidite yönetimi Pazarlama birimiyle koordinasyon içinde Hazine birimi tarafından, stres testleri ve senaryo analizleri çalışmaları ise ilgili diğer birimlerin de görüş ve önerileriyle birlikte Risk Yönetimi Grubu'nun eşgüdümüyle yürütülür. Stres testi sonuçları düzenli olarak üst yönetime raporlanır ve Risk Yönetimi Grubu tarafından üç ayda bir Denetim Komitesi'ne gönderilir. Bu stres testi senaryolarında kredi kayıpları, kredi geri ödemelerinde gecikmeler ve mevduat çekilmeleri değişkenler olarak kullanılır. Likidite riski için ilave sermaye tahsisi yapılmaz.

Stres testleri bir olayın bilanço ve net potansiyel kümülatif açık üzerindeki muhtemel etkisini niceliksel olarak inceler ve tanımlanmış bir stres senaryosu altında gerekebilecek ilave fonlamanın ne olacağını öngörür. Piyasa koşullarında ortaya çıkan bir değişiklik sebebiyle daha sık test yapılması gerekmezse stres testleri TL ve döviz cinsinden üç ayda bir yapılır.

Banka düzenli olarak fon girişleri ve çıkışlarını karşılaştıran ve belirli bir zaman aralığını kapsayan likidite analizlerini yürütür. Bu analizlerde aşağıdakiler göz önünde bulundurulur:

- Beklenilen fon giriş ve çıkışlarına dayanan varsayımlar
- Bankanın varlıklarını nakite dönüştürebilme kabiliyeti
- Merkez Bankası tarafından sağlanmış likidite araçları
- Piyasa dalgalanmaları durumunda varlıkları nakde dönüştürürken ortaya çıkan değer kayıpları
- Belirli bazı varlık sınıflandırmaları için piyasa koşulları

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

Bankaya özgü ve piyasaya özgü senaryolar ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılır. Bu senaryolar düzenli olarak tekrar gözden geçirilir.

Haftalık APKO toplantılarında Baş Ekonomist piyasadaki son gelişmeler üzerine kısa bir açıklama sunar. Hazine, Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama, Perakende Bankacılık birimleri Komiteyi Banka'nın son zamanlardaki likiditesiyle ilgili bilgilendirir.

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından tanımlanan Kredi/Mevduat oranı Banka'nın kısa dönemli likidite ihtiyacının belirli bir likidite kademesinin altına düşmemesini sağlar. Bu oran Hazine, Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama, Perakende Bankacılık bölümleri tarafından izlenir ve APKO toplantısında tartışılır. Bu bilgilerin ışığında likidite üzerine kararlar alınır. BDDK'nın tebliği uyarınca Banka'nın aktif ve pasifleri arasındaki likidite dengesini izlemek ve tespit etmek için Hazine ve ilgili birimler Haftalık Likidite Risk Analiz Formu, iki haftalık Stok Likidite Oranı Bildirim Formu, haftalık Likidite Oranı Bildirim Formunu (İlk Vade Dilimi) inceler.

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem – 30.06.2016		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			928,289	333,515
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2,325,755	955,507	238,894	98,305
3	İstikrarlı mevduat	22,947	6,348	1,184	328
4	Düşük istikrarlı mevduat	2,302,808	949,159	237,710	97,977
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,160,983	495,653	534,129	233,437
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	1,054,458	452,421	426,099	188,810
8	Diğer teminatsız borçlar	106,525	43,232	108,030	44,627
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	96,956	55,572	14,450	7,988
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4,233	1,324	4,369	1,367
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	92,723	54,248	10,081	6,621
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			787,473	339,730
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	481,591	294,365	403,470	297,607
19	Diğer nakit girişleri	998	851	1,030	879
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	482,589	295,216	404,500	298,486
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			928,289	333,515
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			382,973	98,639
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			255.95	366.88

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

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

Likidite Karşılama Oranı (devamı):

Önceki Dönem – 31.12.2015		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (**)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (**)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			974.020	394.339
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2.362.128	913.183	265.156	102.288
3	İstikrarlı mevduat	37.738	9.825	2.423	644
4	Düşük istikrarlı mevduat	2.324.390	903.358	262.733	101.644
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.617.035	647.449	688.563	263.499
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	1.516.514	640.595	588.220	256.645
8	Diğer teminatsız borçlar	100.521	6.854	100.343	6.854
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	99.339	61.985	6.847	4.905
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	52	97	52	97
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	99.287	61.888	6.795	4.808
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			960.566	370.692
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	598.777	298.710	444.539	286.510
19	Diğer nakit girişleri	1.439	1.850	1.439	1.850
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	600.216	300.560	445.978	288.360
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			974.020	394.339
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			514.534	115.278
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			208.10	409.02

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

Kredi ve mevduat hacminin azalmasıyla beraber nakit giriş ve çıkışlarında azalış gözlemlenmiştir. Ayrıca bankanın kur riskini minimize etmek için yaptığı türev işlemlerdeki artışla beraber bu işlemlere ilişkin yükümlülükleri de artmıştır.

Yüksek kaliteli likit varlıklar nakit değerler, merkez bankaları, alım-satım amaçlı menkul kıymetler ve ters repo kalemlerinden oluşmaktadır.

Bankanın günlük nakit girişlerinin önemli bir kısmı verilen kredilere ve bankalar plasmanına ilişkin ödemelerden oluşmaktadır. Bankanın günlük nakit çıkışlarının önemli bir kısmı ise toplanan mevduatlara ilişkin ödemeleri kapsamaktadır. Yurt içi ve yurtdışı bankalar ile kredi müşterileri nakit girişlerinin kaynağını oluşturmaktadır. Banka, yurt içi ve yurtdışı bankalarla yapacağı işlemlere ilişkin limitler koymakta ve bu limitler Risk Yönetim Grubu tarafından günlük olarak izlenmektedir.

Banka'nın yurtdışı mali kurumlarla yaptığı türev işlemlerde teminat tamamlama ihtimali bulunmaktadır. Banka 2016 yılı içerisinde yurtdışı mali kurumlarla vadeli döviz alım-satım swap ve opsiyon işlemlerinde bulunmuştur.

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

30 Haziran 2016	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası (****)	162,327	237,722	163,029	41,998	372	-	-	605,448
Bankalar	23,212	326,929	-	-	-	-	-	350,141
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,612	-	187	668	-	-	-	2,467
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	207,107	528,315	138	735,560
Verilen Krediler (***)	-	2,127,674	169,574	643,532	682,020	16,931	-	3,639,731
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	10,484	-	-	1,682	-	-	12,166
Diğer Varlıklar	-	46,280	-	-	-	-	285,093	331,373
Toplam Varlıklar	**187,151**	**2,749,089**	**332,790**	**686,198**	**891,181**	**545,246**	**285,231**	**5,676,886**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2,136	4,539	2,946	-	-	-	-	9,621
Diğer Mevduat	201,920	2,174,986	1,485,568	221,058	215	-	-	4,083,747
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	15,500	27,863	154,604	3,059	-	-	201,026
Para Piyasalarına Borçlar	-	411,695	-	-	-	-	-	411,695
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	39,385	-	-	-	-	-	-	39,385
Diğer Yükümlülükler (**)	-	99,954	1,249	270	-	-	829,939	931,412
Toplam Yükümlülükler	**243,441**	**2,706,674**	**1,517,626**	**375,932**	**3,274**	**-**	**829,939**	**5,676,886**
Likidite Açığı	**(56,290)**	**42,415**	**(1,184,836)**	**310,266**	**887,907**	**545,246**	**(544,708)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**75,326**	**(1,011)**	**(128)**	**-**	**-**	**-**	**74,187**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	252,589	46,614	24,484	-	-	-	323,687
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	177,263	47,625	24,612	-	-	-	249,500
Gayrinakdi Krediler	**-**	**174,635**	**201,116**	**777,945**	**297,451**	**804,151**	**-**	**2,255,298**
31 Aralık 2015								
Toplam Varlıklar	272,292	3,102,129	374,110	548,284	707,240	565,127	249,551	5,818,733
Toplam Yükümlülükler	164,402	2,731,462	1,648,080	422,916	47,410	-	804,463	5,818,733
Likidite Açığı	107,890	370,667	(1,273,970)	125,368	659,830	565,127	(554,912)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**338**	**22**	**-**	**-**	**-**	**-**	**360**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	50,856	794	-	-	-	-	51,669
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	50,537	772	-	-	-	-	51,309
Gayrinakdi Krediler	**-**	**901,529**	**103,969**	**218,435**	**197,372**	**813,225**	**-**	**2,234,530**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde, "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(***) Rotatif krediler ve Kurumsal dövize endeksli rotatif krediler 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.
(****) Zorunlu karşılıkların kalan vadeleri hesaplamaya baz teşkil eden yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağıtılmıştır.

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 30 Haziran 2016 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %11.06'dır (31 Aralık 2015: %10.67). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan unsurların başlıcaları, özkaynakta önceki döneme göre %2 artış ve toplam risk tutarında önceki döneme göre %4 azalış olmasıdır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	5,478,865	5,703,443
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(34,728)	(44,699)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	5,444,137	5,658,744
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,957	872
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2,007	794
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	3,964	1,666
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2,418,363	2,382,361
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,191,159)	(1,254,426)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1,227,204	1,127,935
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	738,604	724,129
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	6,675,305	6,788,345
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	%11.06	%10.67

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem 30 Haziran 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Cari Dönem 30 Haziran 2016
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	4,655,526	4,536,052	372,442
2	Standart yaklaşım	4,655,526	4,536,052	372,442
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	7,756	525	620
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	7,756	525	620
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	1,571	975	126
17	Standart yaklaşım	1,571	975	126
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	394,589	343,079	31,567
20	Temel gösterge yaklaşımı	394,589	343,079	31,567
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**5,059,442**	**4,880,631**	**404,755**

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	284,841	3,639,731	(98,441)	3,826,131
2	Borçlanma araçları	-	747,726	-	747,726
3	Bilanço dışı alacaklar	24,387	3,039,408	(7,946)	3,055,849
4	**Toplam**	**309,228**	**7,426,865**	**(106,387)**	**7,629,706**

c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**263,550**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	21,291
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**284,841**

d. Kredi riski azaltım teknikleri -Genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	2,506,598	1,319,533	872,113	77,013	77,013	-	-
2	Borçlanma araçları	747,726	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**3,254,324**	**1,319,533**	**872,113**	**77,013**	**77,013**	-	-
4	Temerrüde düşmüş	168,350	116,491	93,048	-	-	-	-

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

e. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,308,909	-	1,301,029	7,879	237,046	%18.11
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	188	211	188	41	229	%100
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	640,333	175,044	592,068	114,008	293,413	%41.56
7	Kurumsal alacaklar	1,913,516	11,274,228	1,876,834	988,429	2,865,263	%100
8	Perakende alacaklar	321,349	262,892	302,222	107,970	307,779	%75.03
9	İkame amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,111,886	110,617	1,111,886	52,365	664,564	%57.08
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	284,841	-	186,401	-	195,624	%104.95
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	4,305	22,608	4,305	6,093	15,597	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	168,783	2,797,569	168,783	2,797,552	76,011	%2.56
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**5,754,110**	**14,643,169**	**5,543,716**	**4,074,337**	**4,655,526**	**%48.40**

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

f. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	836,465	-	-	-	470,795	-	1,649	-	-	1,308,909
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	229	-	-	229
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	201,548	-	502,851	-	1,676	-	-	706,075
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,865,264	-	-	2,865,264
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	409,651	541	-	-	410,192
9	İkame amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle eminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	314,468	590,565	-	259,217	-	-	1,164,250
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle eminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	28,840	-	110,275	47,286	-	186,401
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	10,398	-	10,398
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	2,890,323	-	-	-	-	-	76,012	-	-	2,966,335
18	**Toplam**	**3,726,788**	**-**	**201,548**	**314,468**	**1,593,051**	**409,651**	**3,314,863**	**57,684**	**-**	**9,618,053**

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

g. Karşı taraf kredi riski'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	3,540	-	1.4	3,540	3,540
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	4,216	-	-	4,216	4,216
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer						
6	**Toplam**	-	**7,756**	-	-	**7,756**	**7,756**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

h. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3 *çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	7,756	7,756
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	-	-

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

i. Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	13,817	-	-	-	-	-	-	-	13,817
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	24,677	-	-	2,149	-	-	26,826
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	292	-	-	292
Perakende alacaklar	-	-	-	-	506	-	-	-	506
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13,817**	**-**	**24,677**	**-**	**506**	**2,441**	**-**	**-**	**41,441**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) "Merkezi karşı tarafa olan riskler"tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

j. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	408,756
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**408,756**

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

k. Kredi Türevleri : Bankada kredi türevleri bulunmamaktadır.

l. Merkezi karşı taraf'a olan riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAV
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	5,479	-
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar		
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	5.479	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

m. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü

		RAV
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	500
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	1,062
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	9
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**1,571**

Banka risk yönetimine ilişkin strateji ve uygulamalar aşağıda detaylı şekilde açıklanmıştır: Banka Risk Yönetimi Grubu 2001 yılında Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne rapor veren bağımsız bir birim olarak kurulmuştur.

Risk yönetimi; kredi, piyasa, faiz, yoğunlaşma, karşı taraf, likidite, bankacılık hesapları risklerini ve BT risklerini kapsayacak şekilde operasyonel risklerin ölçülmesini ve bunların limitlerinin ve kontrol süreçlerinin belirlenmesini ilke edinmiştir.

Risk politikalarının hedefi; Banka'nın Bankacılık Kanunu'nda belirtilen usul ve esaslar ve 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Banka'nın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak geçmiş deneyimini ve performansını dikkate alarak Banka'nın risk stratejisini ve alabileceği azami risk düzeyini belirleyerek, Banka'nın stratejik planları, misyonu, hedefleri, kârlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmesini ve mevduat sahipleri ile Banka hissedarlarının menfaatlerinin azami ölçüde korunmasını sağlamaktır.

Risk Yönetimi düzenli olarak Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin, yoğunlaşmaların, yasal limitlerin ve Banka'nın kendi iç limitlerinin takip edildiği günlük, haftalık, aylık ve üç aylık raporlar sunmaktadır. Bu raporlar arasında Riske Maruz Değer analizleri, piyasa riski limitleri, stres testleri ve senaryo analizleri, likidite ve faiz riski raporlarıyla ekonomik sermaye ve sermaye yeterliliği analizleri bulunmaktadır. Haftalık Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne de sunulan bu raporlar günlük Riske Maruz Değer analizlerini, haftalık faiz riskini, ekonomik sermaye hesaplamasını ve piyasa riski limitlerini içermektedir. Çok sayıdaki piyasa riski enstrümanının volatilitesi ve kapanış değerleri yakından izlenmekte ve günlük olarak Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne raporlanmaktadır.

Üç aylık periyotlarda stres testleri ve ekonomik sermayeyle ilgili senaryo analizleri, sermaye yeterliliği, likidite ve kârlılıkla ilgili senaryolar ve benzer bankalara kıyasla Banka kredi portföyündeki gelişimi gösteren kredi riski raporu Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Yönetim, bu detaylı raporları kullanarak Banka'nın performans ve limitlerini takip etmektedir.

Risk Yönetimi Grubu Basel II sermaye yeterliliği hesaplamalarını 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"e uygun olarak Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk için sistemsel olarak hesaplamaktadır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

1 Ocak 2014 tarihinden itibaren Banka'nın özkaynakları ve sermaye yeterliliği hesaplamaları 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"e uygun olarak hasaplanmaktadır.

Banka dipnot çalışmalarını, 26 Nisan 2014 tarih ve 28983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayınlandığı tarihte yürürlüğe giren "Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ve 20 Ocak 2016 tarihli ve 29599 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" doğrultusunda güncellemiştir.

Banka'da 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"in hükümleri de dikkate alınarak banka süreçleri ve politikaları gözden geçirilmiştir. Bu doğrultuda ilgili prosedür/politikalar güncellenmiş/yazılmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Banka, maruz kaldığı operasyonel riskleri daha etkin bir şekilde yönetebilmek ve entegre bir risk yönetimi bakış açısı oluşturmak amacıyla süreçlerini tamamlamış ve sürekli güncel tutmaktadır. Banka'nın operasyonel riskleri bu risklere bağlı kontrolleri merkezi bir uygulama üzerinden yönetilmekte ve periyodik olarak güncellenmektedir. İç Sistemler bölümleri tarafından yapılan değerlendirme sonuçlarında tespit edilen hususlar yine bu uygulama üzerinden kayıt altına alınmakta ve takibi yapılmaktadır. Operasyonel riske ait süreçlerin ifade edildiği Operasyonel Risk Politikası düzenli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli güncellemeler yapılmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskini tanımlamak, ölçmek, sınırlamak ve raporlamak amacıyla Piyasa Riski Politikası oluşturulmuştur. Banka, Hazine menkul kıymet portföyünü Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan piyasa riski limitleri içerisinde kalacak şekilde yönetirken, Risk Yönetimi Grubu günlük olarak Hazine'nin risk limitlerinin içinde olup olmadığını kontrol eder.

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir. Banka'nın maruz kaldığı likidite riskini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında alınması gereken aksiyonları belirtmek amacıyla Likidite Politikası oluşturulmuştur. Likidite Politikası hazırlanırken Banka'nın net likidite pozisyonunu ve mevcut ve geleceğe dönük likidite ihtiyacını yönetmek hedeflenmiştir.

Yoğunlaşma riski, kredi riski kapsamında, bireysel borçlu ve borçlu gruplara, benzer karakteristik, ekonomik ve bölgesel sektör özelliklerine göre borçlu gruplarına, benzer fiyat davranışları gösteren teminata konu varlıklar bazında kredi türlerine göre maruz kalınan risk olmak üzere; piyasa riski ve operasyonel risk kapsamında da değerlendirilmesi gereken risktir. Banka'nın yoğunlaşma riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla Yoğunlaşma Riski Yönetimi Politikası oluşturulmuştur. Yoğunlaşma limitleri kredi, mevduat ve diğer bağlantılı politikalara uygun olarak izlenir.

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskidir. Banka'nın karşı taraf kredi riskinden kaynaklanan risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politikası oluşturulmuştur. Karşı taraf kredi riski yönetimi, Finansal Kurumlar Birimi'nce karşı tarafın finansal raporları, genel görünümü, derecelendirme notları, Banka ile olan mevcut ve gelecekte beklenen işlem hacimleri gibi değişkenler göz önüne alınarak yönetilir. Karşı taraf limitleri, Banka'nın Yönetim Kurulu'nca belirlenir.

Bankacılık hesapları, alım-satım portföyü dışında tüm aktif ve pasifleri (krediler dahil) içermektedir. Banka'nın Bankacılık hesaplarından kaynaklanan risklerini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında gerekli aksiyonların açıklanması amacıyla Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Politikası oluşturulmuştur. Ters faiz oranı hareketlerinden kaynaklanan kayıpları engellemek amacıyla, faiz oranı riski üst yönetim tarafından yönetilmektedir.

Banka'nın risk profiline uygun bir sermaye gereksinimine sahip olmasını hedefleyen içsel değerlendirme sürecine ilişkin İçsel Sermaye Yönetimi Prosedürü oluşturulmuştur. Banka, içsel sermaye yönetimi kapsamında Kredi Riski, Operasyonel Risk, Piyasa Riski ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alıp tahmin ederek stres test odaklı bir yönetim belirlemiştir.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın vadeli mevduat yapısının, Banka'nın stratejilerine ve bütçe hedeflerine uyumlu, sağlıklı ve sürdürülebilir bir yapıya ulaşmasını sağlamak amacıyla Mevduat Politikaları oluşturulmuştur. Banka'nın mevduatının yoğunlaşma riskinin tanımlanması, ölçülmesi ve izlenmesi için oluşturulan politika ve sistemler de bu politikada açıklanmıştır.

Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu, Risk Yönetim Grubu işlevi ve sorumlulukları itibarıyla Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Yönetim Kurulu'na bağlılık Denetim Komitesi aracılığıyla gerçekleşir.

Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği, Risk Yönetimi Grubu tarafından günlük olarak limitler ve piyasa risklerine ilişkin raporlar, haftalık olarak Aktif Pasif Komitesine (APKO) Riske Maruz Değer raporu, ekonomik sermaye, stres test, senaryo analizi, Duration Gap faiz şoku, Piyasa verileri ve limit raporlamaları sunulmaktadır. 3 ayda bir Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na da yapılan diğer çalışmalar ve analiz sonuçları raporlanmaktadır.

Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler: Banka, kredi riski için riskten korunma ve risk azaltım süreçlerini, kredi riski politikalarına uygun olarak yürütmektedir. Piyasa riskleriyle ilgili riskler, politikalar ve uygulama usulleri doğrultusunda ölçülmekte izlenmekte ve tahsis edilen limitlerle kontrol altında tutulmaktadır. Bu doğrultuda Yönetim Kurulu tarafından risk limitleri tahsis edilmiştir. Limitler izlenmekte, raporlanmakta ve herhangi bir limitte aşım gerçekleşmesi durumunda aşım ilgili birimlere yazı/elektronik posta yoluyla bildirilmekte ve ilgili komitelere raporlanmaktadır. Ayrıca üçer aylık dönemlerde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na limitlerle ilgili kullanım durumlarını, kredilerin sektör yoğunlaşmalarını kapsayan bilgileri de içeren sunumlar yapılmaktadır.

İçsel kredi derecelendirme sistemi

	İçsel Değerleme Notu	30 Haziran 2016	(%)	31 Aralık 2015	(%)
Yüksek					
Risk derecelendirme sınıfı 1	A+ Çok Çok İyi	47,805	1.31	39,317	1.03
Risk derecelendirme sınıfı 2	A- Çok Çok İyi	216,631	5.95	236,728	6.23
İyi					
Risk derecelendirme sınıfı 3	B+ Çok İyi	440,968	12.12	405,946	10.69
Risk derecelendirme sınıfı 4	B- Çok İyi	570,706	15.68	598,612	15.76
Standart					
Risk derecelendirme sınıfı 5	C+ İyi	762,015	20.94	854,670	22.50
Risk derecelendirme sınıfı 6	C- İyi	815,245	22.39	714,945	18.82
Standart Altı					
Risk derecelendirme sınıfı 7	D+ Vasat	427,020	11.73	544,959	14.34
Risk derecelendirme sınıfı 8	D- Vasat	220,772	6.07	237,765	6.26
Risk derecelendirme sınıfı 9	E Kötü	119,234	3.28	132,964	3.50
Risk derecelendirme sınıfı 10	F Çok Kötü	1,087	0.03	3,684	0.10
Derecelendirilmemiş		18,248	0.50	29,334	0.77
Toplam		**3,639,731**	**100.00**	**3,798,924**	**100.00**

Banka, içsel kredi derecelendirme sisteminde 3 temel faktör kullanmaktadır. Bu faktörler, finansal data, finansal olmayan data ve uzman görüşleridir. Finansal data; likidite, finansal yapı, karlılık, büyüme oranları ve devir oranını içerir. Finansal olmayan data; kredi borçlusunun işi, finans sektörü ile olan ilişkilerini, sektör analizini içerir. Banka, finansal ve finansal olmayan datalar aracılığıyla kıyaslama yaparak firmaların kredi derecelendirmelerini yapar.

Mevcut derecelendirme sisteminde, kredi karşılığında temin edilen teminatlar dikkate alınmamaktadır. F, E ve D- ratinge sahip firmalara ait bilgiler aşağıdadır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

"F" derecesi;

Toplam 1,087 TL risk taşıyan 8 adet "F" dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 3,684 TL; 7 adet). Bu müşterilerin %35'i (2 adet) 383 TL ipotek karşılığı (31 Aralık 2015 : 5 adet; %69), %34'ü (2 adet) 373 TL çek karşılığı (31 Aralık 2015 : 2 adet; %27) kullandırılmıştır.

"E" derecesi;

Toplam 119,234 TL risk taşıyan 77 adet "E" dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2015 : 132,964 TL; 76 adet). Bu müşterilerin % 63'ü (23 adet) 75,430 TL ipotek karşılığı (31 Aralık 2015 : 93,752, %71), %21'i (31 adet) 24,692 TL çek karşılığı (31 Aralık 2015: 19,319 TL, %15) kullandırılmıştır.

"D-" derecesi;

Toplam 220,772 TL risk taşıyan 160 adet "D-" dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2015 : 237,765 TL; 151 adet). Müşterilerin %37'si (53 adet) 81,978 TL ipotek karşılığı kullandırılmıştır (31 Aralık 2015: 126,120 TL, %53).
% 30'u (48 adet) 65,241 TL çek karşılığı (31 Aralık 2015: 51,442 TL, %22) kredi kullandırılmıştır.
% 1'i (6 adet) 1,380 TL nakit blokaj karşılığı (31 Aralık 2015: 4,320 TL, %2) kredi kullandırılmıştır.
% 1'ine (1 adet) 2,000 TL emtia rehni karşılığı (31 Aralık 2015: 2,000 TL, %1) kredi kullandırılmıştır.
% 1'ine (1 adet) 1,282 TL araç rehni karşılığı (31 Aralık 2015: Yoktur) kredi kullandırılmıştır.
%10'u (5 adet) 22,449 TL Ana Grup Firması daha iyi bir ratinge sahiptir.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıklardan gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	8,854	37,365	10,690	32,515
TCMB	90,278	468,951	39,216	532,667
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**99,132**	**506,316**	**49,906**	**565,182**

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

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	88,436	3,913	37,444	64,086
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	1,842	465,038	1,772	468,581
Toplam	**90,278**	**468,951**	**39,216**	**532,667**

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'leri uyarınca Türk Lirası ve Yabancı para yükümlülükleri üzerinden ABD doları ve/veya Euro döviz cinsinden olmak üzere aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Yabancı para yükümlükler zorunlu karşılık oranları:

Vadesiz, İhbarlı Mevduatlar, Özel Cari Hesaplar 1 Aya Kadar Vadeli Mev./Katılma hs. 3 Aya Kadar Vadeli Mev./Katılma hs. 6 Aya Kadar Vadeli Mev./Katılma hs. 1 Yıla Kadar Vadeli Mevduat/Katılma hs.	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli Mev./Katılma hs., Birikimli Mev./Katılma hs.	Özel fon havuzları	1 Yıla Kadar Vadeli Diğer yükümlülükler	1-2 Yıl arası Vadeli Diğer yükümlülükler	2-3 Yıl arası Vadeli Diğer yükümlülükler	3-5 Yıl arası Vadeli Diğer yükümlülükler	5 Yıldan Uzun Vadeli Diğer yükümlülükler
13%	9%	Vadesine Karşılık Gelen Oran	25%	20%	15%	7%	5%

Türk parası yükümlülükler zorunlu karşılık oranları:

Vadesiz İhbarlı Mevduatlar, Özel Cari Hesaplar	1 Aya Kadar Vadeli Mevduat /Katılma Hes.	3 Aya Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes.	6 Aya Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes.	1 Yıla Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes.	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli Mev./Katılma Hes., Birikimli Mev./Katılma Hes	1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler	3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler
%11.5	%11.5	%11.5	%8.5	%6.5	%5.0	%11.5	%8.0	%5.0

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

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

a.1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 25 TL).

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,209	-	22	29
Swap İşlemleri	-	1,258	359	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,209**	**1,258**	**381**	**29**

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	24,126	303,021	24,022	254,990
Yurtdışı	-	22,994	-	109,351
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**24,126**	**326,015**	**24,022**	**364,341**

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	132,692	-	88,008	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**132,692**	**-**	**88,008**	**-**

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların 53,873 TL'si interbank para piyasası, 44,293 TL'si açık piyasa işlemleri 33,155 TL'si BIST ve 1,371 TL'si takasbank için saklanmaktadır (31 Aralık 2015: Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların 50,517 TL'si açık piyasa işlemleri, 31,158 TL'si BIST, 5,797 TL'si interbank para piyasası ve 536 TL'si takasbank için saklanmaktadır).

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

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	408,756	-	193,361	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**408,756**	**-**	**193,361**	**-**

Serbest depo olarak satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 194,112 TL (31 Aralık 2015: 387,991 TL) olup, bu tutarın içinde 138 TL tutarında borsada işlem görmeyen hisse senedi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 138 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Borçlanma Senetleri	735,422	669,222
Borsada İşlem Gören	735,422	669,222
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	138	138
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	138	138
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**735,560**	**669,360**

Banka'nın muhasebe politikaları doğrultusunda borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu 138 TL tutarındaki yatırım maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2015: 138 TL).

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	113	1,557	112	63
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	113	1,557	112	63
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	31,210	44,448	-	18,384
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,990	1,576	1,584	1,536
Toplam	**33,313**	**47,581**	**1,696**	**19,983**

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	3,169,615	11,682	-	321,201	137,233	-
İşletme Kredileri	2,521,411	11,682	-	302,809	137,233	-
İhracat Kredileri	245,307	-	-	7,486	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	297,265	-	-	2,841	-	-
Yurtdışı Krediler	9,862	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	6,955	-	-	1,910	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	88,815	-	-	6,155	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,169,615**	**11,682**	**-**	**321,201**	**137,233**	**-**

c) Sözleşmesinde vade uzatımı yapılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler	1,014,545	3,455	71,133	13,475
İhtisas Dışı Krediler	1,014,545	3,455	71,133	13,475
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,155,070	8,227	250,068	123,758
İhtisas Dışı Krediler	2,155,070	8,227	250,068	123,758
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**3,169,615**	**11,682**	**321,201**	**137,233**

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 defa Uzatılan	11,682	134,585
3, 4 veya 5 defa Uzatılan	-	2,648
5 Üzeri Uzatılan	-	-
Toplam	**11,682**	**137,233**

Ödeme Planının Değişiklikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	2,890	26,768
6 – 12 Ay	1,543	6,958
1 – 2 Yıl	1,945	38,088
2 – 5 Yıl	5,304	36,513
5 Yıl ve Üzeri	-	28,906
Toplam	**11,682**	**137,233**

28 Mayıs 2011 tarih, 27947 sayılı Resmi Gazete yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ödeme planında değişiklik yapılan standart nitelikli krediler için 581 TL, yakın izlemedeki krediler için 6,307 TL genel kredi karşılığı hesaplanmıştır.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve UzunVadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1,135**	**4,639**	**5,774**
Konut Kredisi	-	1,264	1,264
Taşıt Kredisi	-	260	260
İhtiyaç Kredisi	1,135	3,115	4,250
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**448**	**1,141**	**1,589**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	448	1,141	1,589
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**1,502**	-	**1,502**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**3,085**	**5,780**	**8,865**

(*) Kredili mevduat hesabının 310 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**55,841**	**666,710**	**722,551**
İşyeri Kredisi	17,856	38,542	56,398
Taşıt Kredisi	154	20,117	20,271
İhtiyaç Kredisi	37,831	608,051	645,882
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**6,549**	**227,931**	**234,480**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	1,547	88,927	90,474
İhtiyaç Kredisi	5,002	139,004	144,006
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**31,056**	-	**31,056**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**93,446**	**894,641**	**988,087**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Yurtiçi Krediler	3,629,869	3,760,004
Yurtdışı Krediler	9,862	38,920
Toplam	**3,639,731**	**3,798,924**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,222	2,602
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	18,892	15,121
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	76,327	59,678
Toplam	**98,441**	**77,401**

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

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Haziran 2016			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*)	63	1,815	1,271
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	63	1,815	1,271
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2015			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	2,229
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	2,229
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

(*) Yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar için 30 Haziran 2016 itibarıyla ayrılan özel karşılık toplam 1,265 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,232 TL).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2015 Bakiyesi	**41,152**	**75,496**	**125,172**
Dönem İçinde İntikal (+)	70,642	6,751	1,568
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	79,734	49,068
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(79,734)	(49,068)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(1,192)	(8,887)	(25,861)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Haziran 2016 Bakiyesi	**30,868**	**104,026**	**149,947**
Özel Karşılık (-)	(3,222)	(18,892)	(76,327)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**27,646**	**85,040**	**73,714**

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Haziran 2016 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	**30,868**	**104,026**	**149,947**
Özel Karşılık Tutarı (-)	(3,222)	(18,892)	(76,327)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**27,646**	**85,040**	**73,714**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2015 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	**41,152**	**75,496**	**125,172**
Özel Karşılık Tutarı (-)	(2,602)	(15,121)	(59,678)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**38,550**	**60,375**	**65,494**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, firma, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silinen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a.1) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1,682	-	3,472	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,682**	**-**	**3,472**	**-**

30 Haziran 2016 itibarıyla teminata verilen veya bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan 1,682 TL'si BIST teminat bakiyesidir (31 Aralık 2015: teminata verilen veya bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan 1,139 TL'si TCMB açık piyasa işlemleri, 697 TL'si Takasbank ve 1,636 TL'si BIST teminat bakiyesidir).

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	7,285	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**7,285**	**-**

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan 10,484 TL'si serbest depo olarak tutulmaktadır (31 Aralık 2015: 11,323 TL'dir).

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Devlet Tahvili	12,166	22,080
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**12,166**	**22,080**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri				
Borsada İşlem Görenler	12,166	-	22,080	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	**12,166**	**-**	**22,080**	**-**

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

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Dönem Başındaki Değer	22,080	100,420
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	(65)	(2,082)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve Itfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(9,849)	(76,258)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**12,166**	**22,080**

(*) Faiz gelir reeskontu değişimleri "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır.

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

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) 30 Haziran 2016 itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 mali zarar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı: 1,432 TL). İndirilebilir diğer geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı da 2,092 TL'dir (31 Aralık 2015 diğer geçici farklardan ertelenmiş varlığı: 2,181 TL).

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

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

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

Bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Takas Hesapları	46,280	25,055
Peşin Ödenen Giderler	9,101	7,585
Diğer	15,261	14,438
Toplam	**70,642**	**47,078**

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bulunmamaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) **30 Haziran 2016:**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	15,241	-	43,408	1,057,342	154,293	61,389	20,241	-	1,351,914
Döviz Tevdiat Hesabı	87,233	-	106,025	1,352,860	137,239	70,615	2,439	-	1,756,411
Yurtiçinde Yer. K.	84,237	-	105,755	1,261,460	135,146	69,994	961	-	1,657,553
Yurtdışında Yer.K.	2,996	-	270	91,400	2,093	621	1,478	-	98,858
Resmi Kur. Mevduatı	29,375	-	-	11,642	4,324	-	-	-	45,341
Tic. Kur. Mevduatı	69,726	-	92,139	496,428	77,447	38,786	81,651	-	856,177
Diğ. Kur. Mevduatı	346	-	860	35,805	1,106	35,787	-	-	73,904
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	2,136	-	-	7,485	-	-	-	-	9,621
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	83	-	-	-	-	-	-	-	83
Yurtdışı Bankalar	2,053	-	-	7,485	-	-	-	-	9,538
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**204,057**	**-**	**242,432**	**2,961,562**	**374,409**	**206,577**	**104,331**	**-**	**4,093,368**

a.2) **31 Aralık 2015:**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11,872	-	39,929	1,277,520	182,928	80,984	16,496	-	1,609,729
Döviz Tevdiat Hesabı	72,507	-	52,049	1,422,197	101,010	54,121	2,551	-	1,704,435
Yurtiçinde Yer. K.	70,430	-	50,954	1,345,249	100,311	52,682	1,099	-	1,620,725
Yurtdışında Yer.K.	2,077	-	1,095	76,948	699	1,439	1,452	-	83,710
Resmi Kur. Mevduatı	15,840	-	-	1,879	3,942	-	-	-	21,661
Tic. Kur. Mevduatı	63,023	-	115,122	636,213	88,857	47,277	33,752	-	984,244
Diğ. Kur. Mevduatı	217	-	848	137,348	-	-	-	-	138,413
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	943	-	-	15,884	6,002	-	-	-	22,829
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	85	-	-	-	-	-	-	-	85
Yurtdışı Bankalar	858	-	-	15,884	6,002	-	-	-	22,744
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**164,402**	**-**	**207,948**	**3,491,041**	**382,739**	**182,382**	**52,799**	**-**	**4,481,311**

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Tasarruf Mevduatı	296,945	315,561	1,041,087	1,280,987
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	79,133	81,505	870,933	905,019
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ H.	729	590	11,982	11,536
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**376,807**	**397,656**	**1,924,002**	**2,197,542**

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

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
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	2,613	2,767
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	389	937	3	25
Swap İşlemleri	962	942	-	9
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,351**	**1,879**	**3**	**34**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	17,078	25,946	16,785	20,968
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	158,002	-	187,296
Toplam	**17,078**	**183,948**	**16,785**	**208,264**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	17,078	116,580	16,785	87,146
Orta ve Uzun Vadeli	-	67,368	-	121,118
Toplam	**17,078**	**183,948**	**16,785**	**208,264**

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

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Bankalar mevduatının %98'lik kısmı, diğer mevduatların ise %43'lük kısmı yabancı para cinsinden mevduatlardan oluşmaktadır.

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

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**390,690**	-	**199,302**	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	390,688	-	199,295	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	2	-	7	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**390,690**	-	**199,302**	-

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin Banka'nın aktifinde taşıdığı varlıklara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	Nominal	Taşınan Değer	Nominal	Taşınan Değer
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	308,160	390,690	143,899	192,088
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	7,035	7,214
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**308,160**	**390,690**	**150,934**	**199,302**

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bulunmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Genel Müdürlük bina ve şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 2016 yılında 9,438 TL tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 5 ile 10 yıl arasında değişmektedir (31 Aralık 2015: 17,448 TL).

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

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	23,115	25,001
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	581	533
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,462	4,103
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	6,307	5,652
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	4,414	4,113
Toplam	**40,879**	**39,402**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 5,198 TL (31 Aralık 2015: 1,468 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 7,946 TL'dir (31 Aralık 2015: 7,455 TL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardında belirtilen Aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp mali tablolarına yansıtmıştır.

d.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Kıdem tazminatı karşılığı	9,515	8,198
Kullanılmamış izin karşılığı	3,607	4,038
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**13,122**	**12,236**

TMS 19 sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara ilişkin Türkiye Muhasebe Standartı (TMS 19) uyarınca, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp 80 TL'dir (31 Aralık 2015: 285 TL kazanç).

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

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	7,946	7,455
Diğer Karşılıklar(*)	5,652	2,499
Toplam	**13,598**	**9,954**

(*) Diğer Karşılıklar; 3,768 TL bonus karşılıklarından, 303 TL tutarında diğer aktifler için ayrılan karşılıklardan, 1,581 TL tutarında dava karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 770 TL 2015 yılı öncesi bonus karşılıklarından, 302 TL tutarında diğer aktifler için ayrılan karşılıklardan, 1,427 TL tutarında dava karşılıklarından oluşmaktadır).

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içi ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu/(alacağı):

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Cari Dönem Vergi Borcu	2,938	-
Peşin Ödenmiş Vergi	(149)	(1,238)
Toplam	**2,789**	**(1,238)**

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5,355	5,350
BSMV	3,878	4,664
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2,789	-
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	1,258	1,379
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	475	465
Ödenecek Katma Değer Vergisi	89	321
Damga Vergisi	42	44
Diğer	41	66
Toplam	**13,927**	**12,289**

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

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	868	823
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	558	534
İşsizlik Sigortası-İşveren	75	73
İşsizlik Sigortası-Personel	38	36
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**1,539**	**1,466**

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 650 Milyon TL olan, 6,500 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Hisse Senedi Karşılığı (*)	650,000	650,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yukarıda a) maddesinde açıklanmıştır.

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

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

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

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

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

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Değerleme Farkı	(11,039)	(26,132)
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(11,039)**	**(26,132)**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	67,705	62,401
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	114,236	111,641
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	46,156	14,877
Diğer Cayılamaz Taahhütler	7,213	494
Toplam	**235,310**	**189,413**

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

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

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

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Banka Kabul Kredileri	4,837	2,701
Akreditifler	138,440	150,969
Diğer Garanti ve kefaletler	170,259	154,325
Toplam	**313,536**	**307,995**

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

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Kesin Teminat Mektupları	1,344,315	1,333,414
Geçici Teminat Mektupları	416,839	365,002
Diğer Teminat Mektupları	180,608	228,119
Toplam	**1,941,762**	**1,926,535**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	171,819	151,028
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	144,388	98,319
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	27,431	52,709
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,083,479	2,083,502
Toplam	**2,255,298**	**2,234,530**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		30 Haziran 2015	
Kredilerden Alınan Faizler (*)	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	67,067	3,332	111,486	5,408
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	148,918	12,321	76,265	11,948
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,356	-	2,685	-
Toplam	**218,341**	**15,653**	**190,436**	**17,356**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		30 Haziran 2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	125	572	116	230
Yurtdışı Bankalardan	-	10	-	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**125**	**582**	**116**	**231**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		30 Haziran 2015	
	TP	YP	TP	YP
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	30,573	-	34,842	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	646	-	3,623	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Toplam	**31,221**	**-**	**38,465**	**-**

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		30 Haziran 2015	
Kredilere Verilen Faizler (*)	TP	YP	TP	YP
Bankalara	501	2,285	604	1,582
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	501	182	527	245
Yurtdışı Bankalara	-	2,103	77	1,337
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**501**	**2,285**	**604**	**1,582**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	30 Haziran 2016							
	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	29	-	-	-	-	-	**29**
Tasarruf Mevduatı	-	2,429	71,120	10,269	7,353	1,166	-	**92,337**
Resmi Mevduat	-	24	580	118	-	-	-	**722**
Ticari Mevduat	-	4,358	30,064	4,298	3,970	3,931	-	**46,621**
Diğer Mevduat	-	4,676	4,091	-	-	-	-	**8,767**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**11,516**	**105,855**	**14,685**	**11,323**	**5,097**	-	**148,476**
Yabancı Para								
Dth	-	493	17,450	1,524	832	10	-	**20,309**
Bankalararası Mevduat	-	-	132	-	-	-	-	**132**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**493**	**17,582**	**1,524**	**832**	**10**	-	**20,441**
Genel Toplam	-	**12,009**	**123,437**	**16,209**	**12,155**	**5,107**	-	**168,917**

	30 Haziran 2015							
	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	14	-	-	-	-	-	**14**
Tasarruf Mevduatı	-	2,645	44,840	5,395	3,407	326	-	**56,613**
Resmi Mevduat	-	11	109	-	-	-	-	**120**
Ticari Mevduat	-	5,050	28,900	3,523	1,790	4,307	-	**43,570**
Diğer Mevduat	-	58	3,936	2,222	-	-	-	**6,216**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**7,778**	**77,785**	**11,140**	**5,197**	**4,633**	-	**106,533**
Yabancı Para								
Dth	-	397	17,323	1,618	375	104	-	**19,817**
Bankalararası Mevduat	-	106	-	-	-	-	-	**106**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**503**	**17,323**	**1,618**	**375**	**104**	-	**19,923**
Genel Toplam	-	**8,281**	**95,108**	**12,758**	**5,572**	**4,737**	-	**126,456**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Haziran sonu itibarıyla 9 TL temettü geliri bulunmaktadır.

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Kar	**285,315**	**772,561**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	9	-
Türev Finansal İşlemlerden	24,820	29,528
Kambiyo İşlemlerinden Kar	260,486	743,033
Zarar (-)	**(284,722)**	**(772,824)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	(33,337)	(34,827)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(251,385)	(737,997)
Toplam	**593**	**(263)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
İptal edilen özel karşılıklar (nakdi)	10,089	7,397
İptal edilen genel karşılıklar	5,062	487
Aktif satışından elde edilen gelirler	1,551	1,337
İptal edilen tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılıkları	1,281	396
Geçmiş yıl gelirleri	876	837
Müşteriden alınan masraf karşılıkları	16	19
Müşteriden tahsil edilen haberleşme gider karşılıkları	15	13
İptal edilen serbest karşılıklar	11	8,011
Diğer	262	234
Toplam	**19,163**	**18,731**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	31,129	8,923
III. Grup Kredi ve Alacaklar	6,945	5,681
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	9,653	2,520
V. Grup Kredi ve Alacaklar	14,531	722
Genel Kredi Karşılık Giderleri	6,538	3,309
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	1,772	276
Toplam	**39,439**	**12,508**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Personel Giderleri	40,089	46,323
Kıdem Tazminatı Karşılığı	952	879
Vergi, Resim, Harçlar	2,205	2,205
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,171	2,053
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,482	3,827
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	416	287
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	28,184	22,740
Faaliyet Kiralama Giderleri	9,438	8,258
Bakım ve Onarım Giderleri	3,114	2,967
Reklam ve İlan Giderleri	239	288
Diğer Giderler (*)	15,393	11,227
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (**)	3,668	11,556
Toplam	**81,167**	**89,870**

(*) Diğer işletme giderlerinin, 2,466 TL'si taşıt aracı, 1,941 TL'si haberleşme, 738 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 417 TL'si kırtasiye giderlerinden, 491 TL'si temizlik, 297 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 3,173 TL'si serbest karşılıklardan, 1,609 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 1,685 TL'si taşeron firma giderleri, 712 TL'si ekspertiz giderleri, 497 TL'si ortak giderlerden, 384 TL'si sigorta giderlerinden, 263 TL'si temsil ağırlama giderleri ve 720 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (30 Haziran 2015: 2,338 TL'si taşıt aracı, 1,673 TL'si haberleşme, 480 TL'si temizlik, 240 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 683 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 345 TL'si kırtasiye giderlerinden, 1,534 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 293 TL'si sigorta giderlerinden, 820 TL 'si ekspertiz giderleri, 374 TL'si temsil ağırlama giderleri, 1,495 TL'si taşeron firma giderleri ve 952 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

(**) Diğer faaliyet giderlerinin, 1,393 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 1,185 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 1,090 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (30 Haziran 2015: 968 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 1,300 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 750 TL'si izin karşılığı gideri, 2,946 TL'si geçmiş sene kur farkı, 4,674 TL'si serbest karşılık gideri ve 918 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a) 30 Haziran 2016 itibarıyla cari vergi gideri 2,938 TL'dir (30 Haziran 2015: 452 TL). 2,252 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Haziran 2015: 5,950 TL ertelenmiş vergi gideri).

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır.

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

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Müşteriden tahsil edilen ekspertiz ücretleri	854	960
Havale komisyonları	283	403
Çek masrafı	169	185
Sigorta komisyonları	83	116
İstihbarat Ücreti	51	71
Kiralık kasa komisyonları	32	39
İtibar Mektubu Komisyonu	30	24
Kredi kartı ücret ve komisyonları	6	3
Akreditif komisyonları	4	8
Tahsil senedi komisyonları	2	4
Diğer bankacılık hizmet gelirleri (*)	2,925	4,289
Toplam	**4,439**	**6,102**

(*) Diğer bankacılık hizmet gelirleri; banka hizmet gelirleri, tahsilat masrafları, kredi masrafları gibi kalemlerden oluşmaktadır.

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Bankalara ödenen diğer komisyonlar	258	240
EFT masraf komisyonu	147	136
Havale komisyonları	77	79
Tahvil borsa payı	40	198
Kredi kartı komisyonları	14	19
Takas saklama komisyonu	13	19
ATM masraf komisyonu	5	5
Diğer	21	61
Toplam	**575**	**757**

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) **30 Haziran 2016:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	112	63	-	18,459
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	113	1,557	31,210	44,526
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	10	190

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 113 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

b) **31 Aralık 2015:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	99	85	-	15,913
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	112	63	-	18,459
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	-	-	-	4	-	64

(*) 30 Haziran 2015 tarihindeki tutarı ifade eder.

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 112 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Dönem Başı	-	-	844	730	19,194	89,693
Dönem Sonu	-	-	572	844	192,392	19,194
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	-	-	-	1,950	6,830

(*) Mevduat faiz gideri 30 Haziran 2015 tarihindeki faiz gideridir.

Banka'nın ayrıca risk grubundan kullanmış olduğu 43,262 TL tutarında "Alınan Krediler"i (31 Aralık 2015: 59,762 TL) ve 2016 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı 1,268 TL (30 Haziran 2015: 99 TL) faiz gideri bulunmaktadır.

c.2) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d) 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 3,467 TL'dir (30 Haziran 2015: 7,820 TL).

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, grup şirketleriyle çeşitli ticari amaçlı bankacılık işlemleri yapmaktadır.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	31,210	0.80
Bankalar ve diğer alacaklar	113	0.03
Gayrinakdi kredi	46,083	1.89
Mevduat	192,964	4.71
Alınan Krediler	43,262	21.52

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmaktadır.

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: b) maddesinde açıklanmıştır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %1.15'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları 1a no'lu maddede açıklanmıştır.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

10 Ağustos 2016 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM (*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:

2016 yılının ilk yarısının küresel piyasalar açısından en önemli olaylarından birisi Brexit olmuştur. Brexit olayının küresel ekonomi ve piyasalar açısından beklendiği kadar sarsıcı olmayacağı ve olumsuz etkilerin daha çok İngiltere'de görüleceğinin anlaşılması piyasaları biraz rahatlatmıştır. Daha da önemlisi Brexit'ten sonra FED'in bu sene artık faiz arttırımı yapmayacağı algısının gündeme gelmesi ve diğer önemli merkez bankalarının da faiz indirimlerine ya da parasal genişlemeye devam edecek olması beklentileri risk iştahının artmasına ve özellikle gelişmekte olan ülkelere yönelik para akışına yol açmıştır.

Türkiye'de ise Haziran ayı başından bu yana açıklanan makroekonomik verilere baktığımızda enflasyonun beklentilerden yüksek geldiğini, buna karşılık sanayi üretiminde güçlü bir büyümenin olduğunu görmekteyiz. Dış ticaret açığı ve cari açıkta ise daralma devam etmekte. Brexit sonrası Türkiye piyasaları da dalgalı bir süreç izledi ancak dünya piyasalarında risk iştahının artması ile birlikte Türkiye'de de kur ve faizler geriledi. Yılın başlarında 3.00 eşiğini geçen dolar/TL paritesi daha sonra kademeli olarak geriledi ve 2.85'lere doğru indi. Haziran sonunda Brexit olayının ardından dolar/TL paritesi 2.95'in üstünü gördü, ancak daha sonra tekrar geriledi.

Tüm bu tablo içerisinde T-Bank'ın aktifleri ilk yarıda 5.677 Milyon TL, mevduatları ise 4.093 Milyon TL, nakdi kredi portföyü de 3.826 Milyon TL'dir. Bankanın net karı ise 2 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir. T-Bank, %15.46'lık sermaye yeterlilik oranıyla güçlü sermaye yapısını korumaktadır.

Genel Müdür'ün Mesajı:

Türkiye'de para piyasalarına 2016'nın ikinci çeyreğinde baktığımızda sanayi üretimindeki olumlu performansın devam etmekte olduğunu görüyoruz. İşsizlik oranı da büyümenin etkisiyle Nisan dönemi itibarıyla %9.3'e gerileyerek son bir yılın en düşük seviyesine inmiş durumda. Cari işlemler açığında daralma devam ederek yılın ilk beş ayında 13.7 Milyar dolara indi, yıllık cari açık ise 27.3 Milyar dolara geriledi. Yılın ilk altı ayında bütçe performansı da oldukça başarılı bir seyir gösterdi ve geçen yılın aynı döneminde 804 Milyon liralık fazla veren bütçe yılın ilk yarısında vergi ve özelleştirme gelirlerindeki yükselme sayesinde 1.1 Milyar lira fazla verdi.

Türkiye'de para piyasaları Brexit'ten sonra tüm dünya piyasalarında olduğu gibi dalgalı bir süreç izledi. Ancak başlardaki sarsıntı daha sonra duruldu ve dünya piyasalarında risk iştahının artması ile birlikte Türkiye'de kur ve faizler geriledi.

Bankacılık sektörünün aktifleri ise Mayıs ayı itibarıyla 2.468 trilyon TL olarak gerçekleşti. Sektörün net karı 14.1 Milyar TL oldu. Sermaye yeterlilik rasyosu Mayıs sonu itibarıyla %15.45 oranında gerçekleşti. Krediler 1.55 Trilyon lira olurken, mevduat 1.31 Trilyon lira oldu. Kredi/mevduat oranı ise %118 oldu. Takipteki alacakların nakdi kredilere oranı da %3.35 olarak gerçekleşti.

T-Bank 2016 yılının ilk yarısında mevcut müşterileri ile ilişkilerini geliştirmeye devam etmiş, faaliyetlerini artırmış, güçlü risk yönetimi ve uyumluluk işlevlerinden faydalanarak Türk bankaları arasındaki konumunu korumaya, global ve yerel idari yönergelere ve standartlara her zaman uymaya devam etmiştir.

Finansal sonuçların da gösterdiği üzere T-Bank'ın varlıkları 5.677 Milyon TL, nakdi kredi portföyü 3.826 Milyon TL, toplam mevduatları ise 4.093 Milyon TL'dir. Karlılık anlamında T-Bank, 2 Milyon TL net kar elde ederken, sermaye yeterlilik oranı %15.46 olarak gerçekleşmiştir.

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

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

Dönem içinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

Mali Durum Değerlendirmesi:

T-Bank'ın 2016 yılının ilk yarısında aktifleri 5.677 Milyon TL, nakdi kredileri 3.826 Milyon TL, mevduat hacmi 4.093 Milyon TL, garanti ve kefaletleri 2.255 Milyon TL'dir.

2016 yılında menkul kıymetler portföyü 748 Milyon TL'dir.

2015 yılının ilk yarısında 23.1 Milyon TL net kâr eden Banka, 2016 yılının aynı döneminde 2 Milyon TL net kâr elde etmiştir.

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Haziran 2016 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu, %15.46 oranında gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı % 7.26 olup, takipteki krediler için karşılık oranı % 34.56'dir.

Özet Finansal Bilgiler

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Toplam Aktifler	5,676,886	5,818,733
Kredi Portföyü (net)	3,826,131	3,963,343
Kredi Portföyü (brüt)	3,924,572	4,040,744
Menkul Kıymetler cüzdanı (Net)	747,726	691,465
Bankalar/Para piyasasından Alacaklar	350,141	438,378
Toplam Mevduat	4,093,368	4,481,311
Alınan Krediler	201,026	225,049
Özkaynaklar	759,549	742,814
Garanti ve Kefaletler	2,255,298	2,234,530

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Net Faiz Geliri	90,370	99,212
Net Komisyon Geliri	13,164	14,241
Vergi Öncesi Kâr	2,693	29,551
Net Kâr	2,007	23,149

Özet Finansal Oranlar (%)

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Sermaye Yeterlilik Oranı	15.46	15.65
Krediler/Mevduat	93.47	88.44
Krediler/Toplam Aktifler	67.40	68.11
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	20.01	20.88
Takipteki Krediler (net)/Toplam Krediler (net)	4.87	4.15
Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler (brüt)	7.26	5.98
Takipteki Krediler (net)/Toplam Aktifler	3.28	2.83
Kredi Karşılıkları/Takipteki Krediler	34.56	32.01

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

2016 Yılının İlk Yarısında T-Bank

Türkiye'nin başlıca finans ve sanayi merkezinde faaliyet gösteren T-Bank, müşterilerine 641 çalışanı ve 34 şubesi aracılığıyla hizmet vermektedir.

Faaliyetlerini küçük ve orta büyüklükteki işletmeler (KOBİ) alanında yoğunlaştırmış olan Banka, aynı zamanda müşterilerinin ticaretin finansmanı, yatırım, hazine ve nakit yönetimi gibi farklı alanlardaki ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

Çoğunluk hissedarının Ortadoğu ve Kuzey Afrika'daki güçlü muhabir banka ilişkileri sayesinde, bu bölgedeki müşterilerine sunduğu hizmetlerin kapsamını daha da yaygınlaştırma olanağı bulan T-Bank, küresel bankalarla da yakın ilişki içindedir.