Alternatifbank A.Ş.

30 Eylül 2015 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

23 Ekim 2015

Bu rapor, 1 sayfa sınırlı denetim raporu ile 76 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kuruluna:

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Murat Alsan
Sorumlu Denetçi, SMMM

23 Ekim 2015
İstanbul, Türkiye

ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	:	Cumhuriyet Cad. No:46 34367 Şişli/İstanbul
Telefon	:	0212 315 65 00
Faks	:	0212 225 76 15
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	:	www.abank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi	:	malikontrol@abank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz 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 İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Tuncay Özilhan Yönetim Kurulu Başkanı	Meriç Uluşahin Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Müge Öner Genel Müdür Vekili, CFO	Kağan Gündüz Mali Kontrol Grup Müdürü

Kemal Semerciler Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Nicholas Charles Coleman Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	İpek Nezahat Özkan Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan	:	Kağan Gündüz - Mali Kontrol Grup Müdürü
Telefon Numarası	:	0212 315 71 55
Fax Numarası	:	0212 226 76 15

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV	Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4-5
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
III.	Gelir tabloları	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esasları	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13-14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15-16
IX.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XIX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	19
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	19
XXIII.	Hisse başına kazanç	19
XXIV.	İlişkili taraflar	20
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	20
XXVI.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21-27
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	29
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30-32
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32-37
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	37-40
VII.	Risk yönetim hedef ve politikaları	40-41
VIII.	Riskten korunma muhasebesine ilişkin açıklamalar	41
IX.	Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar	42
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	42-43

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	44-57
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	58-64
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-67
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-72
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	73-75
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	76

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırılı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	76
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	76

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Alternatifbank A.Ş. ("Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Bankanın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 60 (31 Aralık 2014: 73) şubesi ile hizmet vermektedir.

18 Temmuz 2013 tarihinde Bankanın çoğunluk hisselerinin Anadolu Grubu şirketleri tarafından Katar sermayeli Commercial Bank'a ("CBQ") satışı tamamlanmıştır ve hisse devri aynı tarihte alınan Yönetim Kurulu kararı ile pay defterine işlenmiştir.

Banka, Sermaye Piyasası Kurulunun "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve borsa kotundan çıkma sürecini başlatmak üzere 11 Temmuz 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kuruluna ve Borsa İstanbul'a başvuru yapmış olup Commercial Bank'a tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımı amacıyla hazırlanan "İhraç Belgesi" Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Temmuz 2015 tarihinde onaylanmıştır. Bu tarihten itibaren Alternatifbak A.Ş. Borsa kotundan çıkmıştır.

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 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Bankanın hisselerinin %75'ine Commercial Bank sahiptir. Bankanın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
Hissedarların Adı Soyadı / Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranı**	**Sermaye**	**Pay Oranı**
Commercial Bank	465,000	%75.00	460,341	%74.25
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	106,683	%17.21	106,683	%17.21
Anadolu Aktif Teşebbus ve Makine Ticaret A.Ş.	48,317	%7.79	48,317	%7.79
Diğer	-	-	4,659	%0.75
Toplam	**620,000**	**%100**	**620,000**	**%100**

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Ünvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Tuncay Özilhan	-	3
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Meriç Uluşahin	Kredi Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Ömer Hussain I H Al-Fardan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili,Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı	-
	Fahad Abdulrahman Badar	Kredi Komitesi Üyesi	-
	Nicholas Charles Coleman	Denetim Komitesi Üyesi, Risk Komitesi Üyesi	-
	Didem Çerçi	Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Üyesi	-
	İzzat Dajani	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Risk Komitesi Üyesi	-
	Mohd İsmail M Mandani Al-Emadi	Risk Komitesi Başkanı	-
	Bahattin Gürbüz	Kredi Komitesi Başkanı	-
	İpek Nezahat Özkan	Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Kemal Semerciler	Denetim Komitesi Başkanı ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
	Andrew Charles Stevens	Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
	Mehmet Hurşit Zorlu	Risk Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Müge Öner	Genel Müdür Vekili - Baş Genel Müdür Yardımcısı	-
	Seher Demet Tanrıöver Çaldağ	Risk & Krediler - Baş Genel Müdür Yardımcısı	-
	Tanol Türkoğlu	Operasyon & Bilgi Teknolojileri - Baş Genel Müdür Yardımcısı	-
	Işıl Funda Öney Babacan	Bilgi Teknolojileri	-
	Suat Çetin	Operasyon-Tüketici İlişkileri Koordinasyon Yöneticisi	-
	Sezin Erken	Bireysel Bankacılık	-
	Mete Hakan Güner	Ticari Bankacılık	-
	İzzet Metcan	Dijital Bankacılık	-
	Musa Kerim Mutluay	Yapılandırma,Yasal Takip	-
	Murat Özer	İnsan Kaynakları	-
	Muzaffer Gökhan Songül	Kredi Tahsis	-
	Şakir Sömek	Finansal Kurumlar	-
	Aytay Tolga Şenefe	Hazine	-
	Ahmet Kağan Yıldırım	Kurumsal Bankacılık	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Mustafa Mutlu Çalışkan	Teftiş Kurulu	-

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankada Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımına ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13'üncü Maddesi uyarınca Bankanın sermayesinde doğrudan ve dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri aşağıda açıklanmıştır.

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Commercial Bank	465,000	%75.00	465,000	-
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	106,683	%17.21	106,683	-

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Bankanın faaliyet alanı ilgili mevzuat ile Bankanın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Bankanın 60 şubesi bulunmakta olup (31 Aralık 2014: 73 şube) personel sayısı 1,109 kişidir (31 Aralık 2014: 1,231 kişi).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

I.	BİLANÇO	Dipnot (Beşinci	30 Eylül 2015			31 Aralık 2014		
	AKTİF KALEMLER	Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I-a**	**67,524**	**1,574,174**	**1,641,698**	**165,485**	**1,192,759**	**1,358,244**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**I-b**	**19,557**	**41,617**	**61,174**	**20,917**	**14,520**	**35,437**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		19,557	41,617	61,174	20,917	14,520	35,437
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1	424	425	256	355	611
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		19,556	41,193	60,749	20,661	14,165	34,826
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**	**I-c**	**419,212**	**77,726**	**496,938**	**71,385**	**31,366**	**102,751**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**265,078**	**-**	**265,078**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		265,078	-	265,078	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**I-d**	**307,802**	**522,006**	**829,808**	**791,575**	**104,371**	**895,946**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4,721	-	4,721	1	-	1
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		303,081	522,006	825,087	791,574	104,371	895,945
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**I-e**	**5,756,827**	**4,317,582**	**10,074,409**	**5,858,183**	**2,024,080**	**7,882,263**
6.1	Krediler ve Alacaklar		5,568,620	4,317,582	9,886,202	5,703,830	2,024,080	7,727,910
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		61,197	220,231	281,428	253	85,716	85,969
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		5,507,423	4,097,351	9,604,774	5,703,577	1,938,364	7,641,941
6.2	Takipteki Krediler		400,593	-	400,593	391,153	-	391,153
6.3	Özel Karşılıklar (-)		212,386	-	212,386	236,800	-	236,800
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**I-f**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**I-g**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I-h**	**145,923**	**-**	**145,923**	**145,923**	**-**	**145,923**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		145,923	-	145,923	145,923	-	145,923
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**I-i**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**	**I-j**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**I-k**	-	-	-	-	-	-
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)**	**I-l**	**25,229**	**-**	**25,229**	**28,813**	**-**	**28,813**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-m**	**28,186**	**-**	**28,186**	**22,320**	**-**	**22,320**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		28,186	-	28,186	22,320	-	22,320
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-n**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**II-h**	**-**	**-**	**-**	**216**	**-**	**216**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	216	-	216
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-o**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-p**	**202,001**	**22,517**	**224,518**	**173,142**	**13,652**	**186,794**
	AKTİF TOPLAMI		**7,237,339**	**6,555,622**	**13,792,961**	**7,277,959**	**3,380,748**	**10,658,707**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

I. BİLANÇO

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	30 Eylül 2015 TP	30 Eylül 2015 YP	30 Eylül 2015 Toplam	31 Aralık 2014 TP	31 Aralık 2014 YP	31 Aralık 2014 Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**3,172,392**	**3,674,296**	**6,846,688**	**3,956,476**	**1,718,611**	**5,675,087**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		602,193	224,254	826,447	667,011	590,554	1,257,565
1.2	Diğer		2,570,199	3,450,042	6,020,241	3,289,465	1,128,057	4,417,522
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-b**	**565**	**11,395**	**11,960**	**2,406**	**10,023**	**12,429**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**23,403**	**3,354,753**	**3,378,156**	**57,818**	**1,946,043**	**2,003,861**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**140,263**	**207,373**	**347,636**	**320,016**	**82,101**	**402,117**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		140,263	207,373	347,636	320,016	82,101	402,117
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**756,757**	**756,757**	**187,397**	**586,742**	**774,139**
5.1	Bonolar		-	756,757	756,757	187,397	586,742	774,139
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**115,282**	**203,967**	**319,249**	**135,684**	**78,555**	**214,239**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II-d**	**161,665**	**1,726**	**163,391**	**140,726**	**2,276**	**143,002**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**II-e**	-	-	-	-	-	-
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-f**	**437**	**-**	**437**	**8,578**	**-**	**8,578**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		437	-	437	8,578	-	8,578
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II-g**	**134,765**	**39**	**134,804**	**101,292**	**7**	**101,299**
12.1	Genel Karşılıklar		97,110	-	97,110	63,004	-	63,004
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		5,702	-	5,702	7,474	-	7,474
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		31,953	39	31,992	30,814	7	30,821
XIII.	**VERGİ BORCU**	**II-h**	**25,810**	**-**	**25,810**	**28,801**	**-**	**28,801**
13.1	Cari Vergi Borcu		20,628	-	20,628	28,801	-	28,801
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		5,182	-	5,182	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**2,836**	**2,836**	**2,393**	**3,479**	**5,872**
14.1	Satış Amaçlı		-	2,836	2,836	2,393	3,479	5,872
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II-j**	**-**	**809,624**	**809,624**	**-**	**329,826**	**329,826**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-k**	**1,014,427**	**(18,814)**	**995,613**	**959,191**	**266**	**959,457**
16.1	Ödenmiş Sermaye		620,000	-	620,000	620,000	-	620,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(18,215)	(18,814)	(37,029)	(6,766)	266	(6,500)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(18,269)	(18,814)	(37,083)	(6,820)	266	(6,554)
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		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		339,861	-	339,861	215,420	-	215,420
16.3.1	Yasal Yedekler		22,993	-	22,993	16,771	-	16,771
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		316,868	-	316,868	198,649	-	198,649
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		72,781	-	72,781	130,537	-	130,537
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		6,096	-	6,096	473	-	473
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		66,685	-	66,685	130,064	-	130,064
	PASİF TOPLAMI		**4,789,009**	**9,003,952**	**13,792,961**	**5,900,778**	**4,757,929**	**10,658,707**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	30 Eylül 2015			31 Aralık 2014		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**7,976,482**	**11,718,371**	**19,694,853**	**3,792,422**	**3,649,214**	**7,441,636**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-3.1**	**1,292,157**	**2,193,910**	**3,486,067**	**1,285,477**	**986,173**	**2,271,650**
1.1	Teminat Mektupları	III-a-2.2	1,292,157	1,161,598	2,453,755	1,285,477	567,250	1,852,727
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		33,322	12,298	45,620	37,089	13,923	51,012
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1,258,835	1,149,300	2,408,135	1,248,388	553,327	1,801,715
1.2	Banka Kredileri	III-a-2.2	-	40,854	40,854	-	43,905	43,905
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	40,854	40,854	-	43,905	43,905
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	III-a-2.2	-	419,914	419,914	-	362,242	362,242
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	419,914	419,914	-	362,242	362,242
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. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	571,544	571,544	-	12,776	12,776
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**807,813**	**173,280**	**981,093**	**912,954**	**29,007**	**941,961**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		807,813	173,280	981,093	912,954	29,007	941,961
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		113,438	173,280	286,718	19,715	29,007	48,722
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	232,397	-	232,397	237,190	-	237,190
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		254,722	-	254,722	311,229	-	311,229
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		162,747	-	162,747	161,841	-	161,841
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		40,771	-	40,771	179,241	-	179,241
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-b**	**5,876,512**	**9,351,181**	**15,227,693**	**1,593,991**	**2,634,034**	**4,228,025**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		220,000	-	220,000	220,000	-	220,000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		220,000	-	220,000	220,000	-	220,000
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		5,656,512	9,351,181	15,007,693	1,373,991	2,634,034	4,008,025
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		63,821	71,543	135,364	115,544	407,060	522,604
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		21,175	35,188	56,363	54,407	206,572	260,979
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		42,646	36,355	79,001	61,137	200,488	261,625
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		4,037,797	6,511,261	10,549,058	979,928	1,948,161	2,928,089
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,341,764	3,951,651	5,293,415	331,258	1,142,834	1,474,092
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,696,033	2,559,610	5,255,643	648,670	805,327	1,453,997
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		1,554,894	2,768,377	4,323,271	278,519	278,813	557,332
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		810,171	756,010	1,566,181	130,832	148,922	279,754
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		744,723	818,997	1,563,720	147,687	129,891	277,578
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	596,685	596,685	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	596,685	596,685	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**35,387,769**	**14,395,610**	**49,783,379**	**29,444,635**	**7,092,990**	**36,537,625**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**446,138**	**835,769**	**1,281,907**	**478,801**	**495,945**	**974,746**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		71,299	-	71,299	135,917	-	135,917
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		381	18,955	19,336	1,943	21,282	23,225
4.3	Tahsile Alınan Çekler		226,393	18,404	244,797	194,643	39,298	233,941
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		34,985	2,531	37,516	33,618	2,393	36,011
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		113,080	795,879	908,959	112,680	432,972	545,652
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**34,928,728**	**13,559,676**	**48,488,404**	**28,957,941**	**6,596,918**	**35,554,859**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	1,191	1,191
5.2	Teminat Senetleri		26,093,929	8,830,107	34,924,036	22,165,027	5,129,060	27,294,087
5.3	Emtia		52,007	54,688	106,695	43,017	127,431	170,448
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		7,415,242	4,337,648	11,752,890	6,327,811	1,147,610	7,475,421
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1,367,550	337,233	1,704,783	422,086	191,626	613,712
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**12,903**	**165**	**13,068**	**7,893**	**127**	**8,020**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**43,364,251**	**26,113,981**	**69,478,232**	**33,237,057**	**10,742,204**	**43,979,261**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. GELİR TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	1 Ocak 2015 – 30 Eylül 2015	1 Ocak 2014 – 30 Eylül 2014	1 Temmuz 2015 – 30 Eylül 2015	1 Temmuz 2014 – 30 Eylül 2014
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**808,243**	**788,888**	**278,173**	**268,603**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		733,286	648,930	252,942	220,297
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2,239	-	1,714	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		4,915	745	2,278	483
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		16,056	-	4,102	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		49,117	137,044	16,224	47,185
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		327	4,611	30	415
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		48,790	20,435	16,194	10,144
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	111,998	-	36,626
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,630	2,169	913	638
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**IV-b**	**415,044**	**444,643**	**142,347**	**142,028**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		310,833	295,147	102,053	91,988
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		65,375	40,717	30,209	13,932
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		18,256	91,928	4,382	28,633
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		17,726	12,044	5,695	6,204
2.5	Diğer Faiz Giderleri		2,854	4,807	8	1,271
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**393,199**	**344,245**	**135,826**	**126,575**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**	**IV-i**	**53,716**	**31,556**	**34,564**	**10,757**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		62,830	39,050	38,105	13,366
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		24,194	20,746	9,920	6,752
4.1.2	Diğer	IV-k	38,636	18,304	28,185	6,614
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		9,114	7,494	3,541	2,609
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		272	230	96	99
4.2.2	Diğer	IV-k	8,842	7,264	3,445	2,510
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	**IV-d**	**(9,204)**	**(32,234)**	**(13,628)**	**(13,542)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		5,035	(10,047)	248	(8,450)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		137,573	4,487	100,047	28,627
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(151,812)	(26,674)	(113,923)	(33,719)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-e**	**156,519**	**68,713**	**14,578**	**32,388**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**594,230**	**412,280**	**171,340**	**156,178**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**IV-f**	**159,705**	**102,068**	**66,615**	**31,325**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-g**	**338,242**	**200,254**	**75,552**	**66,609**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**96,283**	**109,958**	**29,173**	**58,244**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-		-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-		-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-		-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**IV-h**	**96,283**	**109,958**	**29,173**	**58,244**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-i**	**29,598**	**22,833**	**12,541**	**10,681**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		16,924	23,000	1,397	(104)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		12,674	(167)	11,144	10,785
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**66,685**	**87,125**	**16,632**	**47,563**
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)**	**IV-j**	**66,685**	**87,125**	**16,632**	**47,563**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0.1076	0.1514	0.0268	0.0767

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(38,161)**	**7,216**
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**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**7,632**	-
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(30,529)**	**7,216**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**66,685**	**87,125**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	2,845	2,421
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	63,840	84,704
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**36,156**	**94,341**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

V. OZKAYNAK DEGIŞIM TABLOSU

	30 Eylül 2014	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme. Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**420,000**	**-**	**33**	**-**	**12,133**	**-**	**110,519**	**-**	**76,275**	**16,966**	**(41,099)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**594,827**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**7,216**	-	-	-	-	**7,216**
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**		**200,000**	**-**	**21**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**200,021**
12.1	Nakden		200,000	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,021
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhrac Primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**87,125**	-	-	-	-	-	-	**87,125**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**4,638**	-	**88,130**	-	**(76,275)**	**(16,493)**	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	4,638	-	88,130	-	(76,275)	(16,493)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)		**620,000**	**-**	**54**	**-**	**16,771**	**-**	**198,649**	**-**	**87,125**	**473**	**(33,883)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**889,189**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

V. OZKAYNAK DEGIŞIM TABLOSU

	30 Eylül 2015	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme. Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**620,000**	**-**	**54**	**-**	**16,771**	**-**	**198,649**	**-**	**130,064**	**473**	**(6,554)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**959,457**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30,529)	-	-	-	-	(30,529)
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 İhrac Primleri**		-	-	-	-	-	-		-								
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	66,685	-	-	-	-	-	-	66,685
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**6,222**	**-**	**118,219**	**-**	**(130,064)**	**5,623**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	6,222	-	118,219	-	(130,064)	5,623	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)		**620,000**	**-**	**54**	**-**	**22,993**	**-**	**316,868**	**-**	**66,685**	**6,096**	**(37,083)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**995,613**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		158,975	424,861
1.1.1	Alınan Faizler		739,629	803,393
1.1.2	Ödenen Faizler		(394,247)	(444,386)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		62,830	39,050
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		151,040	13,031
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		69,706	46,308
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(115,177)	(116,130)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(33,737)	(28,388)
1.1.9	Diğer		(321,069)	111,983
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**304,300**	**(1,408,117)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		164	4,150
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		(286,731)	(177,501)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,099,323)	(1,174,771)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(11,686)	(84,757)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		182,977	6,654
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		989,433	707,642
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,354,946	(85,389)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		174,520	(604,145)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**463,275**	**(983,256)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**73,120**	**289,825**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,282)	(4,620)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		9,264	12,014
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(286,289)	(235,983)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		352,427	291,135
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	227,279
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**462,416**	**573,033**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		659,516	573,033
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(197,100)	(200,000)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	200,000
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(332,494)**	**(66,540)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**666,317**	**(186,938)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**450,043**	**591,024**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1,116,360**	**404,086**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esasları

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVI. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinden, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Bankanın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

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

Banka kaynaklarının önemli kısmı sabit faiz oranlıdır; TL plasmanların tamamına yakını düşük riskli kısa vadeli işlemlerden oluşmaktadır. Likidite riski yakından takip edilmekte ve mevcut kaynakların yeterliliği (belirli bir süre içinde vadesi gelecek yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi) yakından izlenmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı, ülkenin güncel koşulları izin verdiği ölçüde uyumlu tutulmaya çalışılmaktadır.

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayrımını yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır.

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Bankanın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bankanın Türk parası cinsinden Alternatif Finansal Kiralama A.Ş., Alternatif Yatırım A.Ş. ve Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Halka açık) olmak üzere üç adet bağlı ortaklıklığı bulunmaktadır. Halka açık olmayan Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım A.Ş. "Bireysel Finansal Tablolar" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır. Halka açık olan Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş. ise Bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında piyasa fiyatı sabitlendiği için güncel piyasa fiyatından değerlenmemektedir.

Bankanın 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden iştirak ve bağlı ortaklıklığı bulunmamaktadır.

Bankanın 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

Bankanın türev işlemleri yabancı para swap, faiz swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

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

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin dışında kalan Bankanın türev ürünleri "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 39 ("TMS 39")" gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında bunlar "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Finansal araçları normal yoldan alım satımı teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Bankaya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar ya da zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

a. Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

b. Menkul değerler

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar, esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen finansal varlıklar. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Menkul değerler (Devamı)

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırdığı 1,727,972 TL tutarındaki menkul değerlerin önemli bir tutarını 2014 yılı içerisinde vadesinden önce elinden çıkarmıştır. Bu sebeple 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren iki yıl boyunca finansal varlıklarını vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandıramayacaktır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve varlıkların iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

c. Krediler ve alacaklar

Banka kaynaklı krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iskonto edilen değerleri üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 3 yıl vadeli 49,978 TL ve ortalama 5 yıl vadeli 61,817 TL eşit taksitli, sabit faizli kredilerini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değerleri 55,000 TL ve 55,000 TL olan vadeleri sırasıyla 3 ve 5 yıl olan iki adet swap faiz işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. Bu çerçevede söz konusu krediler için hesaplamış olduğu 983 TL'yi "Kredilerden Alınan Faizler" hesabına intikal ettirmiştir.

VIII. Finansal Varlıkların 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 muhasebeleştirilmezler.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer üzerinden muhasebeleştirilen ve değer artış veya azalışları özkaynaklarda izlenen satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğüne uğraması durumunda, birikmiş kar veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kar/zararında gösterilmektedir. Zarar kaydı yapılan dönemi izleyen hesap dönemlerinde, varlığın gerçeğe uygun değerinde bir artış gerçekleşmesi durumunda, varlığa ilişkin olarak kaydedilen zarar kaydı iptal edilmektedir.

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Banka tarafından takipteki alacaklarına %100 karşılık ayırmakta iken Mayıs 2014'ten itibaren anılan yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranları dikkate alınmak suretiyle, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakları için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

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

IX. Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması ve Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Bankanın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmektedir.

Bankanın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu finansal varlıklara ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

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

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

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

Bankanın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Bankanın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yılda itfa edilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlenmiştir.

Sabit kıymetler, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit 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.

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka kiracı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Bankanın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınmaktadır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Faaliyet Kiralaması İşlemleri

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

XV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcama Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Bankadan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler güncellenmiş "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Aktüeryal kazanç ve kayıplar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:

a. Cari Vergi

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 15'inci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Ertelenmiş Vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

XIX. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

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

Bankanın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller Bankanın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bankanın 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Kâr Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

XXIII. Hisse Başına Kazanç

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

	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar)	66,685	87,125
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	620,000	575,556
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0.1076**	**0.1514**

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

Bankanın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 2015 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIV. İlişkili Taraflar

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

XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXVI. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Bankanın sermaye yeterliliği standart oranı % 14.67'dir (31 Aralık 2014: %15.11).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları									
	Banka									
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%1250**
Kredi Riskine Esas Tutar	**2,049,977**	**-**	**711,573**	**3,982,341**	**1,741,272**	**7,169,937**	**56,000**	**51,805**	**-**	**-**
Risk Sınıfları										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	1,864,774	-	-	326,941	-	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	1,352	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	711,478	1,097,266	-	19	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	6,716,088	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	1,741,272	6,844	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle	-	-	-	2,528,231	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	29,903	-	151,076	7,119	-	-	-
Kurulca Riski yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	48,881	51,805	-	-
İpotek teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	185,203	-	95	-	-	294,558	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	863,759	634,613
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	6,698	1,367
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	70,287	59,168
Özkaynak	1,725,099	1,312,807
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5)*100)	**%14.67**	**%15.11**
Ana sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5)*100)	**%8.14**	**%10.63**
Çekirdek sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5)*100)	**%8.33**	**%10.84**

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	620,000	620,000
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	339,861	215,420
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	72,781	130,537
Net Dönem Kârı	66,685	130,064
Geçmiş Yıllar Kârı	6,096	473
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,032,696**	**966,011**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	37,083	6,554
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	10,197	13,131
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	5,637	4,464
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	216
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**52,917**	**24,365**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**979,779**	**941,646**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	22,549	17,856
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**957,230**	**923,790**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	378,138	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen/temin edilenler)	296,226	329,141
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	97,110	63,004
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**771,474**	**392,145**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**771,474**	**392,145**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

SERMAYE		
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 (-)	3,588	3,102
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	17	26
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	**1,725,099**	**1,312,807**
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	-	-

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	296,226	419,459

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	IFC-INT'L FINANCE CO	FMO AMSTERDAM	BLACK SEA TRADE AND DEVELOPMENT BANK	DEGKÖLN	EFSESASICAV-SIF	COMMERCIAL BANK, UNITED ARAB BANK, NATIONAL BANK OF OMAN
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik	1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik	1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik	1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik	1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi	İkincil Sermaye Benzeri Kredi	İkincil Sermaye Benzeri Kredi	İkincil Sermaye Benzeri Kredi	İkincil Sermaye Benzeri Kredi	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	104,711	52,355	62,826	50,890	25,444	378,138
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	151,255	75,628	90,753	67,882	33,941	378,138
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347	347	347	347	347	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	29.12.2010	29.12.2010	29.12.2010	29.12.2011	29.12.2011	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	15.06.2021	15.06.2021	15.06.2021	15.06.2022	15.06.2022	30.06.2025
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. Yıldönümü sonrası	5. Yıldönümü sonrası	5. Yıldönümü sonrası	5. Yıldönümü sonrası	5. Yıldönümü sonrası	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeler						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Libor+4.5	Libor+4.5	Libor+4.5	Euribor+4.5	Euribor+4.5	Libor+6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz

Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği						
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği						
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	Sürdürülememe Hali'nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-	-	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmekt edir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-	-	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8-2-(a),(ç),(e),(ğ)	8-2-(a),(ç),(e),(ğ)	8-2-(a),(ç),(e),(ğ)	8-2-(a),(ç),(e),(ğ)	8-2-(a),(ç),(e),(ğ)	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, bankanın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kar payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Bankanın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Bankanın yıllık hedefleri ile birlikte, 3 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde yasal ve içsel sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmektedir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecinde gerek birinci yapısal blokta yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskler gerekse Banka için önem arz eden ve ikinci yapısal blokta yer alan, bankacılık hesapları faiz oranı riski, yoğunlaşma riski ve ilave piyasa gibi diğer riskler de dahil edilmektedir.

Bankanın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler 2015 yılı bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir.

Bu değerlendirme, yasal ve içsel sermaye yeterliliği normal planlama koşulları yanı sıra stres koşulları altında da değerlendirilmesini içermektedir. Stres senaryoları kapsamında makroekonomik değişkenlerin tahmini sonrasında bu değişkenlerin kredi maliyetleri ve piyasa risk faktörleri (döviz kuru, faiz oranı v.b.) üzerine etkisi modellenmektedir. Stres senaryolarının özkaynaklar, gelirler, risk ağırlıklı varlıklar ve sermaye yeterliliği üzerinde etkileri hesaplanmaktadır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, Bankada gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka uygulamasında sektör bazında yoğunlaşmalar izlenmektedir. Aylık olarak yapılan Yönetim Risk Komitesi toplantılarında, Bankanın toplam riskinin sektörel bazda dağılımı incelenmektedir. Kredi risk politikalarına göre sektörel risk konsantrasyonu İnşaat sektörü için toplam kredilerin %18'i, diğer sektörlerde de toplam kredilerin %15'i olarak belirlenmiş olup gerçekleşen oranlar ve alınması gereken onay ve aksiyonlar aylık olarak değerlendirilmektedir.

Bütün işlemler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde yapılmakta ve gerekli şekilde izlenmektedir.

Tüm krediler, mevzuatta öngörülen hesap durumu dikkate alınarak yılda en az bir kez revize edilmektedir. Bankanın kendi kredi derecelendirme metodolojisi uyarınca yapılan bu revizyon sonucunda gerekirse kredi limitleri değiştirilmekte ya da ilave teminat istenebilmektedir. Aynı süreçte risk bazlı kredi kayıp provizyonları hesaplanmakta ve kredi fiyatlama politikaları bu bulgulara göre belirlenmektedir. Beklenen kredi kayıpları, kredi verme sürecine ait standart bir maliyet olarak görüldüğünden fiyatlara yansıtılmaktadır. Bu seviyenin üzerinde, "beklenmeyen" kayıpların oluşabileceği durumlara karşı da ekonomik sermaye değeri hesaplanmakta ve Bankanın mevcut sermayesinin gerekli ekonomik sermaye ile uyumlu olması sağlanmaktadır. Riske göre düzeltilmiş getiriler, bir performans kriteri olarak izlenmekte ve kar merkezleri arasında yapılacak özkaynak paylaşımının azami faydayı sağlayacak şekilde olması amaçlanmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlara ait spesifik kontrol limitleri bulunmamakta, söz konusu işlemlerin doğurduğu riskler, Bankanın global risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sınırlandırılmaktadır. Bankanın mevcut politikası, bu tür araçlar için yüzde yüz teminat alınmasını gerektirdiğinden, herhangi bir kredi riskine maruz kalınmamaktadır.

Banka kredi türevleri, vb. enstrümanları kullanmamaktadır.

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar, diğer krediler gibi Bankanın mevcut derecelendirme sisteminde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risk düzeyi dikkate alınmaktadır.

Bankanın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, OECD ülkeleriyle olup ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli kredi riskleri taşımamaktadır.

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: % 50.99'dur (31 Aralık 2014: %25.62).

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: % 67.12'dir (31 Aralık 2014: %33.88).

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: % 8.01'dir (31 Aralık 2014: %5.03).

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 97,110 TL'dir (31 Aralık 2014: 63,004 TL).

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankanın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Bankanın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi (RMD)" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup genel kabul görmüş üç yönteme (varyans-kovaryans, tarihsel benzetim, monte carlo) göre de yapılmakta, günlük limit takibi ise tarihsel benzetim yöntemi baz alınarak gerçekleştirilmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup tarihsel benzetim yöntemi ile (EWMA) hesaplanmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. Alım satım portföyündeki tüm pozisyonlar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış günlük riske maruz değer limiti ve nominal pozisyon limitleri bulunmakta olup söz konusu limitlere uyum günlük olarak izlenmekte, üst yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca alım satım portföyü, riske maruz değer gelişimi ve limit uyum durumu iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'ne, üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD ve nominal pozisyon limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa bazında stop loss limitleri de belirlenmiş olup etkin bir şekilde takibi sağlanmaktadır.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015	**31 Aralık 2014**
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	2,719	435
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	7	6
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	2,489	566
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	156	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	1,327	360
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	6,698	1,367
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	**83,725**	**17,088**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Bankanın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen yıl boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

Bankanın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	ABD Doları	**Avro**
Bilanço değerleme kuru:	**3.0251 TL**	**3.3941 TL**
30 Eylül 2015 Cari Döviz Alış Kuru	3.0251 TL	3.3941 TL
29 Eylül 2015 Cari Döviz Alış Kuru	3.0433 TL	3.4212 TL
28 Eylül 2015 Cari Döviz Alış Kuru	3.0464 TL	3.4057 TL
25 Eylül 2015 Cari Döviz Alış Kuru	3.0069 TL	3.3602 TL
24 Eylül 2015 Cari Döviz Alış Kuru	3.0069 TL	3.3602 TL

Bankanın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 3.0068 TL
AVRO : 3.3796 TL

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla;

	ABD Doları	**Avro**
Bilanço değerleme kuru:	2.3269 TL	2.8272 TL

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

Finansal ve ekonomik anlamda Bankanın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

30 Eylül 2015	**Avro**	**ABD Doları**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	42,572	1,337,896	-	193,706	1,574,174
Bankalar	8,478	67,185	316	1,747	77,726
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	127	6,523	-	-	6,650
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	522,006	-	-	522,006
Krediler (**)	2,246,503	3,144,176	-	-	5,390,679
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (*****)	226	22,202	-	-	22,428
Toplam Varlıklar	**2,297,906**	**5,099,988**	**316**	**195,453**	**7,593,663**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	195,253	130,080	-	-	325,333
Döviz Tevdiat Hesabı	403,966	2,698,259	2,793	243,945	3,348,963
Para Piyasalarına Borçlar	-	207,373	-	-	207,373
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	864,596	3,299,781	-	-	4,164,377
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	756,757	-	-	756,757
Muhtelif Borçlar	43,668	159,786	-	513	203,967
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	3,819	6,356	38	-	10,213
Toplam Yükümlülükler	**1,511,302**	**7,258,392**	**2,831**	**244,458**	**9,016,983**
Net Bilanço Pozisyonu	**786,604**	**(2,158,404)**	**(2,515)**	**(49,005)**	**(1,423,320)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(785,257)**	**2,088,746**	**2,511**	**48,994**	**1,354,994**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	995,441	3,777,248	2,511	67,841	4,843,041
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,780,698	1,688,502	-	18,847	3,488,047
Gayrinakdi Krediler (****)	**447,084**	**1,740,182**	**2,282**	**4,364**	**2,193,912**
31 Aralık 2014					
Toplam Varlıklar	755,428	3,408,172	596	233,954	4,398,150
Toplam Yükümlülükler	845,027	3,884,170	1,004	19,254	4,749,455
Net Bilanço Pozisyonu	**(89,599)**	**(475,998)**	**(408)**	**214,700**	**(351,305)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**90,009**	**488,597**	**409**	**(214,377)**	**364,638**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	268,179	1,232,020	409	13,231	1,513,839
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	178,170	743,423	-	227,608	1,149,201
Gayrinakdi Krediler (****)	**314,960**	**658,107**	**7,109**	**5,998**	**986,174**

(*) 34,967 TL (31 Aralık 2014: 10,708 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(**) 1,073,097 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2014: 1,028,110 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

(***) 5,744 TL (31 Aralık 2014: 8,201 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu ve 39 TL (31 Aralık 2014: 7 TL) diğer karşılıklar diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

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

(*****) 89 TL (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır) spot işlem reeskontu diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 30 Eylül 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	30 Eylül 2015		30 Eylül 2014	
	Gelir tablosu	**Özkaynak**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	(6,966)	(6,966)	1,752	1,752
Avro	135	135	283	283
Diğer para birimleri	(1)	(1)	203	203
Toplam, net	**(6,832)**	**(6,832)**	**2,238**	**2,238**

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2015		30 Eylül 2014	
	Gelir tablosu	**Özkaynak**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	6,966	6,966	(1,752)	(1,752)
Avro	(135)	(135)	(283)	(283)
Diğer para birimleri	1	1	(203)	(203)
Toplam, net	**6,832**	**6,832**	**(2,238)**	**(2,238)**

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Bankanın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kar merkezlerinin taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da sınırlama getirmektedir.

Banka, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

30 Eylül 2015	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,528,374	-	-	-	-	113,324	1,641,698
Bankalar	469,269	-	-	-	-	27,669	496,938
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	33,634	2,728	5,670	19,142	-	-	61,174
Para Piyasalarından Alacaklar	265,078	-	-	-	-	-	265,078
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	201,409	74,149	520,331	-	29,198	4,721	829,808
Verilen Krediler	3,016,208	709,778	1,905,734	3,036,494	1,217,988	188,207	10,074,409
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	301	-	-	-	-	423,555	423,856
Toplam Varlıklar	**5,514,273**	**786,655**	**2,431,735**	**3,055,636**	**1,247,186**	**757,476**	**13,792,961**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (***)	519,447	30,304	-	-	-	550	550,301
Diğer Mevduat	3,972,135	1,743,071	83,433	7,609	-	490,139	6,296,387
Para Piyasalarına Borçlar	307,034	40,602	-	-	-	-	347,636
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	319,249	319,249
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	756,757	-	-	756,757
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	197,643	135,959	2,225,453	521,576	1,107,149	-	4,187,780
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (**)	3,795	3,195	5,477	437	-	1,321,947	1,334,851
Toplam Yükümlülükler	**5,000,054**	**1,953,131**	**2,314,363**	**1,286,379**	**1,107,149**	**2,131,885**	**13,792,961**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**514,219**	-	**117,372**	**1,769,257**	**140,037**	-	**2,540,885**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(1,166,476)**	-	-	-	**(1,374,409)**	**(2,540,885)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	18,345	-	-	18,345
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(9,524)	(3,897)	(13)	-	-	-	(13,434)
Toplam Pozisyon	**504,695**	**(1,170,373)**	**117,359**	**1,787,602**	**140,037**	**(1,374,409)**	**4,911**

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

(***) Kıymetli maden bankalar hesabı dahil gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2014	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,134,326	-	-	-	-	223,918	1,358,244
Bankalar	93,857	-	-	-	-	8,894	102,751
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15,474	8,296	2,771	8,896	-	-	35,437
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	103	337,367	534,779	-	23,696	1	895,946
Verilen Krediler	3,287,696	474,914	1,722,187	1,837,668	405,445	154,353	7,882,263
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	2	-	-	-	-	384,064	384,066
Toplam Varlıklar	**4,531,458**	**820,577**	**2,259,737**	**1,846,564**	**429,141**	**771,230**	**10,658,707**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	189,077	-	-	-	601	189,678
Diğer Mevduat	3,582,599	1,400,834	76,828	1,417	-	423,731	5,485,409
Para Piyasalarına Borçlar	402,117	-	-	-	-	-	402,117
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	214,239	214,239
İhraç Edilen Menkul Değerler	42,203	145,194	-	586,742	-	-	774,139
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	149,704	202,942	1,551,402	99,813	329,826	-	2,333,687
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (**)	866	7,133	4,806	8,578	-	1,238,055	1,259,438
Toplam Yükümlülükler	**4,177,489**	**1,945,180**	**1,633,036**	**696,550**	**329,826**	**1,876,626**	**10,658,707**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**353,969**	**-**	**626,701**	**1,150,014**	**99,315**	**-**	**2,229,999**
Bilançodaki Kısa Posizyon	**-**	**(1,124,603)**	**-**	**-**	**-**	**(1,105,396)**	**(2,229,999)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	125,914	106,942	-	7,874	-	-	240,730
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(2,532)	-	-	-	(2,532)
Toplam Pozisyon	**479,883**	**(1,017,661)**	**624,169**	**1,157,888**	**99,315**	**(1,105,396)**	**238,198**

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

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

30 Eylül 2015	**Avro**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	2.25	2.54	-	12.80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.74	4.64	-	9.49
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	3.86	-	8.58
Verilen Krediler	4.18	4.64	-	15.01
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.80	1.57	-	-
Diğer Mevduat	1.72	2.43	-	12.61
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.20	-	6.98
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.12	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.04	2.54	-	7.64

31 Aralık 2014	**Avro**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.17	0.12	-	10.98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.72	4.62	-	4.66
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	4.12	-	8.98
Verilen Krediler	4.27	4.97	-	14.41
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.59	-	-
Diğer Mevduat	2.04	2.37	-	10.40
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.34	-	7.44
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.12	-	9.31
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.59	2.87	-	6.97

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir. Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Bankanın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Bilançodaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kalınan faiz riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri iki haftalık dönemlerde hesaplanarak Aktif Pasif Komitesine raporlanmaktadır.

Analizlerde, faize hassas aktif ve pasif sabit faizli kalemlerde nakit akışları üzerinden, değişken faizli kalemlerde ise yeniden fiyatlama vadeleri baz alınarak, piyasa faiz oranlarıyla oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır. Vadesi belli olmayan ürünlerde, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak vade belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

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

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlama sistemi vasıtasıyla, piyasa risklerinden arındırılmakta, piyasa risklerinin yönetimi Fon Yönetimi Grubuna bağlı Aktif Pasif Yönetimi Bölümüne (APY) devredilmekte ve piyasa risklerinin yönetimi bu Bölüm tarafından merkezi olarak gerçekleştirilmektedir. APY, piyasa riskleri yönetiminde; bilanço içi (uzun vadeli borçlanmalar) ve bilanço dışı (türev ürünler) enstrümanları kullanmaktadır.

30 Eylül 2015	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar**
Para Birimi			
1. TL	(+)500bps	(94,560)	(%5.48)
2. TL	(-)400bps	88,599	%5.14
3. ABD Doları	(+)200bps	(93,589)	(%5.43)
4. ABD Doları	(-)200bps	27,808	%1.61
5. Avro	(+)200bps	2,363	%0.14
6. Avro	(-)200bps	4,923	%0.29
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**121,330**	**%7.03**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(185,786)**	**(%10.77)**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (Devamı)

31 Aralık 2014	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TL	(+)500bps	(99,626)	(%7.58)
2. TL	(-)400 bps	96,927	%7.39
3. ABD Doları	(+)200 bps	(3,398)	(%0.26)
4. ABD Doları	(-)200 bps	556	%0.04
5. Avro	(+)200 bps	3,600	%0.27
6. Avro	(-)200 bps	(2,038)	(%0.16)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**95,445**	**%7.27**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(99,424)**	**(%7.57)**

d. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Bulunmamaktadır.

e. Toplam Gerçekleşmemiş Kazanç veya Kayıplar, Toplam Yeniden Değerleme Değer Artışları ile Bunların Ana ve Katkı Sermayeye Dahil Edilen Tutarları

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının karlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Bankanın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve DTH'lardır. Buna ek olarak Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz. 5 Nisan 2008 tarihinde yayımlanan yönetmelik ile; stok değerleri ile yüzde yüz dikkate alınma oranı üzerinden hesaplanan varlıkların yükümlülüklere oranının haftalık basit aritmetik ortalaması yüzde yediden az olamaz. 11 Aralık 2009 tarihinde yayımlanan yönetmelik ile; stok değerleri ile yüzde yüz dikkate alınma oranı üzerinden hesaplanan varlıkların yükümlülüklere oranının zorunlu karsılıkların tesis dönemini içeren 14 günlük dönemdeki basit aritmetik ortalaması yüzde yediden az olamaz.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*) (**)	Toplam
30 Eylül 2015								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	113,324	1,528,374	-	-	-	-	-	1,641,698
Bankalar	27,669	469,269	-	-	-	-	-	496,938
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	52,695	2,710	5,351	86	332	-	61,174
Para Piyasalarından Alacaklar	-	265,078	-	-	-	-	-	265,078
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	15,380	-	-	440,112	369,595	4,721	829,808
Verilen Krediler	-	1,418,325	1,040,789	3,122,252	3,086,848	1,217,988	188,207	10,074,409
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	163	86,932	201	8,123	10,582	5,922	311,933	423,856
Toplam Varlıklar	**141,156**	**3,836,053**	**1,043,700**	**3,135,726**	**3,537,628**	**1,593,837**	**504,861**	**13,792,961**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (***)	550	519,447	30,304	-	-	-	-	550,301
Diğer Mevduat	490,139	3,972,135	1,743,071	83,433	7,609	-	-	6,296,387
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	194,173	123,855	1,926,162	626,898	1,316,692	-	4,187,780
Para Piyasalarına Borçlar	-	307,034	40,602	-	-	-	-	347,636
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	756,757	-	-	756,757
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	319,249	319,249
Diğer Yükümlülükler (**)	-	173,992	3,632	5,477	-	-	1,151,750	1334851
Toplam Yükümlülükler	**490,689**	**5,166,781**	**1,941,464**	**2,015,072**	**1,391,264**	**1,316,692**	**1,470,999**	**13,792,961**
Likidite Açığı	**(349,533)**	**(1,330,728)**	**(897,764)**	**1,120,654**	**2,146,364**	**277,145**	**(966,138)**	**-**
31 Aralık 2014								
Toplam Aktifler	233,221	2,394,161	956,410	3,880,404	1,916,301	834,364	443,846	10,658,707
Toplam Yükümlülükler	424,332	4,272,103	1,923,024	1,618,220	794,643	329,825	1,296,560	10,658,707
Likidite Açığı	**(191,111)**	**(1,877,942)**	**(966,614)**	**2,262,184**	**1,121,658**	**504,539**	**(852,714)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(***) Kıymetli maden bankalar hesabı dahil gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Bulunmamaktadır.

Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in (Tebliğ) 34'üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Alacağa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilite ayarlamaları Tebliğ'in 37'inci maddesinde belirtilen standart volatilite ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

Teminatın kalan vadesinin alacağın kalan vadesinden az olması durumunda ortaya çıkan vade uyumsuzluğu durumunda teminatın değeri volatilite ayarlanmış değer olarak dikkate alınır.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

	30 Eylül 2015				
	Risk Sınıfı	**Tutar**	**Finansal Teminatlar (*)**	**Diğer / Fiziki Teminatlar**	**Garantiler ve Kredi Türevleri**
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,191,715	-	-	-
2	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,352	-	-	-
3	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,844,128	35,365	-	-
4	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	6,966,379	276,734	-	-
5	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,795,313	60,267	-	-
6	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	2,548,101	20,290	-	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	188,207	109	-	-
8	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	104,457	3,771	-	-
9	Diğer Alacaklar	479,857	-	-	-
	Genel Toplam	**16,119,509**	**396,536**	**-**	**-**

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar (Devamı)

	31 Aralık 2014 Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,158,320	-	-	-
2	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,476	-	-	-
3	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	397,136	9,892	-	-
4	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4,427,899	321,183	-	-
5	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3,102,231	55,590	-	-
6	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1,296,481	11,138	-	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	154,353	1,182	-	-
8	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	160,439	3,766	-	-
9	Diğer Alacaklar	465,377	-	-	-
	Genel Toplam	**12,163,712**	**402,751**	-	-

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Bankanın Risk Yönetimi Stratejisi'nde, risk yönetimi misyonu "genel iş stratejisi paralelinde, en iyi uygulamalara uygun ve yasal gerekliliklerle uyumlu olarak Banka faaliyetlerinin risk-getiri ilişkisi çerçevesinde etkinliğini arttırarak hissedarlar, müşteriler ve çalışanlar için katma değer yaratmak" olarak belirlenmiştir. Etkin risk yönetimi Bankanın rekabet gücünün en önemli yetkinliklerinden birisini oluşturmaktadır. Risk yönetimi sistemi, Banka Yönetim Kurulundan başlamak üzere tüm birimlerin içerisinde yer aldığı kritik bir süreç olarak değerlendirilmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğu altındadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi ve Riskin Erken Teşhisi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla ve düzenli risk, kontrol ve denetim raporlaması sistemi ile gerçekleştirmektedir. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden Yönetim Kuruluna karşı sorumludur. Ayrıca, risklerin izlenmesinde Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yasal Uyum ve Mevzuat Bölümlerinin yanısıra Teftiş Kurulu Başkanlığı, icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız, ancak eşgüdümlü olarak çalışmaktadır.

Risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve takibi için ulusal ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk modelleri ve parametreler kullanılmaktadır. İçsel metot ve modellerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik sürekli çalışmalar yapılmaktadır. Piyasadaki gelişmeler düzenli ve yakından takip edilerek yön gösterici risk raporları hazırlanarak üst yönetim ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunulmaktadır.

Riskler, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir. Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler tesis edilmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşıbilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

Olağanüstü durumlarda Bankanın maruz kalabileceği riskleri analiz etmeye yönelik olarak değişik senaryo analizleri yapılmakta, acil durum planları hazırlanmaktadır. Bankada içsel sermaye gereksinimi değerlendirme süreci (İSEDES) geliştirilmekte ve yıllık bazda bütçe sürecine paralel İSEDES uygulamaları yapılmaktadır.

Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülen ve yönetilen, sürekli gelişen bir yapıda değerlendirilmektedir.

VIII. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak bilanço tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma" muhasebesini kullanmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir.

	30 Eylül 2015		
	Anapara (*)	**Aktif**	**Pasif**
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	220,000	-	437
Toplam	**220,000**	**-**	**437**

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 3 yıl vadeli 49,978 TL ve ortalama 5 yıl vadeli 61,817 TL eşit taksitli, sabit faizli kredilerini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değerleri 55,000 TL ve 55,000 TL olan vadeleri sırasıyla 3 ve 5 yıl olan iki adet swap faiz işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. Aşağıdaki tabloda, Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

30 Eylül 2015					
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**	
				Aktif	**Pasif**
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli eşit taksit ödemeli taksitli ticari krediler	Sabit faiz riski	983	-	437

Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Bilanço Dışı Yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir.

X. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

a) Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal /ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

b) Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.

c) Yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.

d) Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir / gider kalemlerini içermektedir.

e) Bankanın yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları banka bünyesinde yürütülmektedir.

f) Verilen tablo çerçevesinde, Bankanın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılım; kurumsal/perakende bankacılık %73 yatırım bankacılığı %22 ve diğer %5 olarak dağılmaktadır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

30 Eylül 2015	**Kurumsal / Perakende Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Bankanın Toplam Faaliyeti**
Net faiz gelirleri	422,453	(29,030)	(224)	393,199
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	210,235	-	-	210,235
Ticari kar/zarar	-	(9,204)	-	(9,204)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(156,355)	(3,350)	-	(159,705)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(338,242)	-	-	(338,242)
Vergi öncesi kar	**138,091**	**(41,584)**	**(224)**	**96,283**
Vergi karşılığı	-	-	(29,598)	(29,598)
Dönem net karı	**138,091**	**(41,584)**	**(29,822)**	**66,685**
30 Eylül 2015				
Bölüm varlıkları	10,074,409	3,029,618	543,011	13,647,038
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	145,923	145,923
Toplam varlıklar	**10,074,409**	**3,029,618**	**688,934**	**13,792,961**
Bölüm yükümlülükleri	6,846,688	3,737,752	2,212,908	12,797,348
Özkaynaklar	-	-	995,613	995,613
Toplam Yükümlülükler	**6,846,688**	**3,737,752**	**3,208,521**	**13,792,961**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi (Devamı)

30 Eylül 2014	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri	353,783	(6,900)	(2,638)	344,245
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	100,269	-	-	100,269
Ticari kar/zarar	-	(32,234)	-	(32,234)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(98,241)	(3,827)	-	(102,068)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(200,254)	-	-	(200,254)
Vergi öncesi kar	155,557	(42,961)	(2,638)	109,958
Vergi karşılığı	-	-	(22,833)	(22,833)
Dönem net karı	**155,557**	**(42,961)**	**(25,471)**	**87,125**
31 Aralık 2014				
Bölüm varlıkları	6,944,894	3,229,416	286,727	10,461,037
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	145,968	145,968
Toplam varlıklar	**6,944,894**	**3,229,416**	**432,695**	**10,607,005**
Bölüm yükümlülükleri	5,618,765	3,125,271	1,016,061	9,760,097
Özkaynaklar	-	-	846,908	846,908
Toplam Yükümlülükler	**5,618,765**	**3,125,271**	**1,862,969**	**10,607,005**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	35,251	46,265	38,989	58,552
T.C. Merkez Bankası	32,178	1,527,909	126,496	1,134,207
Diğer	95	-	-	-
Toplam	**67,524**	**1,574,174**	**165,485**	**1,192,759**

2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap (*)	32,178	241,481	126,496	123,395
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1,286,428	-	1,010,812
Toplam	**32,178**	**1,527,909**	**126,496**	**1,134,207**

(*) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de Türk Lirası. ABD ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar vade yapısına göre %5 ile %11.5 aralığında (31 Aralık 2014: %5 ile %11.5 aralığında), yabancı para mevduat için geçerli zorunlu karşılık oranları ise vade yapısına göre %9 ile %13 (31 Aralık 2014: %9 ile %13 aralığında), YP diğer yükümlülükler için ise %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2014: %6 ile %13 aralığında).

TCMB Zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına 5 Kasım 2014 tarihli yayınlanan talimat ile faiz ödemeye başlamıştır. 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren yabancı para olarak tutulan kısma faiz ödenmeye başlanmıştır.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler

1. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamakta olup (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	75	357	4,630	209
Swap İşlemleri	19,161	34,609	16,013	10,499
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	320	6,227	18	3,457
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**19,556**	**41,193**	**20,661**	**14,165**

c. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	419,212	77,726		
Yurtiçi	419,212	52,051	71,385	1,485
Yurtdışı	-	25,675	-	29,881
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**419,212**	**77,726**	**71,385**	**31,366**

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar tutarı 320,810 TL'dir (31 Aralık 2014: 25,203 TL). 30 Eylül 2015 itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 382,193 TL'dir (31 Aralık 2014: 367,143 TL).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Borçlanma Senetleri	867,633	903,822
Borsada İşlem Gören	867,633	903,822
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	4,721	1
Borsada İşlem Gören	1	1
Borsada İşlem Görmeyen (*)	4,720	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	42,546	7,877
Toplam	**829,808**	**895,946**

(*) 9 Nisan 2015 tarihinde Kredi Garanti Fonu'nun %1.6949'u 4,720 TL'ye alınmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	Nakdi	Gayrinakd	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	85,854	60,036	28,423	74,604
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	85,658	59,557	28,280	74,206
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	196	479	143	398
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	164,853	35,719	57,545	70,868
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6,910	-	4,221	-
Toplam	**257,617**	**95,755**	**90,189**	**145,472**

2. 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		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	9,325,771	31,696	-	196,974	260,670	-
İşletme Kredileri	253,465	-	-	5,450	-	-
İhracat Kredileri	884,787	-	-	10,943	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	258,153	-	-	52	559	-
Tüketici Kredileri	245,698	-	-	32,931	3,047	-
Kredi Kartları	76,085	-	-	1,416	-	-
Diğer	7,607,583	31,696	-	146,182	257,064	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	71,091	-	-	-	-	-
Toplam	**9,396,862**	**31,696**	-	**196,974**	**260,670**	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	31,696	260,670
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	-	21,289
6 Ay – 12 Ay	-	3,769
1 – 2 Yıl	414	53,124
2 – 5 Yıl	18,047	162,610
5 Yıl ve Üzeri	13,235	19,878

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**4,441,526**	**31,696**	**105,798**	**25,058**
İhtisas Dışı Krediler	4,441,526	31,696	105,798	25,058
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**4,955,336**	**-**	**91,176**	**235,612**
İhtisas Dışı Krediler	4,955,336	-	91,176	235,612
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**9,396,862**	**31,696**	**196,974**	**260,670**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**16,506**	**253,154**	**269,660**
Konut Kredisi	-	137,378	137,378
Taşıt Kredisi	-	4,086	4,086
İhtiyaç Kredisi	16,506	111,690	128,196
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	**9,837**	-	**9,837**
Taksitli	3,215	-	3,215
Taksitsiz	6,622	-	6,622
Bireysel Kredi Kartları-YP	**26**	-	**26**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	26	-	26
Personel Kredileri-TP	-	**4,282**	**4,282**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4,282	4,282
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	**2,452**	**1**	**2,453**
Taksitli	1,069	1	1,070
Taksitsiz	1,383	-	1,383
Personel Kredi Kartları-YP	**2**	-	**2**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**7,734**	-	**7,734**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**36,557**	**257,437**	**293,994**

(*) Kredili mevduat hesabının 173 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2014: 179 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**91,798**	**1,287,431**	**1,379,229**
İşyeri Kredileri	-	142,503	142,503
Taşıt Kredisi	38	100,739	100,777
İhtiyaç Kredileri	91,760	1,044,189	1,135,949
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	**1,055,129**	**1,055,129**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	1,055,129	1,055,129
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**65,183**	-	**65,183**
Taksitli	25,137	-	25,137
Taksitsiz	40,046	-	40,046
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**168,884**	-	**168,884**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**325,865**	**2,342,560**	**2,668,425**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Kamu	-	-
Özel	9,886,202	7,727,910
Toplam	**9,886,202**	**7,727,910**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Yurtiçi Krediler	9,815,112	7,671,833
Yurtdışı Krediler	71,090	56,077
Toplam	**9,886,202**	**7,727,910**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2015 itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 30,721 TL kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 1 TL).

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	21,759	5,663
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	40,998	44,236
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	149,629	186,901
Toplam	**212,386**	**236,800**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Bankanın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

10(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
31 Aralık 2014	**36,687**	**110,662**	**243,804**
Dönem İçinde İntikal (+)	199,048	4,197	6,958
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	129,306	129,505
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	129,315	129,496	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	12,883	15,234	41,589
Aktiften Silinen (-) (*) (**)	-	3,145	127,912
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	3,139	116,603
Bireysel Krediler	-	5	5,795
Kredi Kartları	-	1	5,514
30 Eylül 2015	**93,537**	**96,290**	**210,766**
Özel Karşılık (-)	21,759	40,998	149,629
Bilançodaki Net Bakiyesi	**71,778**	**55,292**	**61,137**

(*) Banka 31 Mart 2015 tarihinde takip bakiyesi 15,199 TL olan takipteki bir kredisini 2,500 TL karşılığında satmıştır.

(**) Banka 5 Mayıs 2015 tarihinde takip bakiyesi 115,858 TL olan yasal takipteki kredi alacaklarını 4,650 TL karşılığında Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

10(iv). 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 Kredi ve Diğer Alacaklar**
30 Eylül 2015 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	93,537	96,290	210,766
Özel Karşılık Tutarı (-)	21,759	40,998	149,629
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	71,778	55,292	61,137
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2014 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	36,687	110,662	243,804
Özel Karşılık Tutarı (-)	5,663	44,236	186,901
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	31,024	66,426	56,903
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Banka yönetim kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

1. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Bankanın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Bankanın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Dönem Başındaki Değer	-	**1,507,142**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	220,830
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	-	(1,727,972)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	-

(*) Satışla ilgili detaylar Üçüncü Bölüm VII-b no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

4. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

Bankanın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Bankanın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Bankanın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Alternatif Yatırım A.Ş.	Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.
Ana Sermaye	**36,250**	**22,512**	**28,043**
Ödenmiş Sermaye	14,383	13,309	27,216
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	99
Hisse Senedi İptal Karları	-	-	(5,032)
Yedek Akçeler	9,972	14,220	4,132
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	62,138	(4,588)	1,628
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	205	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	596	224	-
Konsolidasyon Şerefiyesi	49,647	-	-
Katkı Sermaye	-	-	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**36,250**	**22,512**	**28,043**

Banka, 17 Mart 2014 tarihli 1/A sayılı yönetim kurulu kararı ile Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin fesih ve tasfiye edilmesine ilişkin gerekli çalışmaların başlanmasına karar vermiş, bu çerçevede Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş'ye 8 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu tarafından ilgili onaylar verilmiştir. Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tasfiyesine ilişkin yapılan 29 Eylül 2014 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında tasfiye kararı onaylanmıştır.

Alternatif Yatırım A.Ş.'nin %100 oranında sahip olduğu Alternatif Portföy Yönetimi A.Ş.'nin faaliyetlerine devam etmesinde fayda görülmediğinden, Alternatif Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 27 Ağustos 2014 tarihinde aldığı karar ile tasfiye işlemlerine başlanmış, bu çerçevede Sermaye Piyasası Kurulu'na 27 Ağustos 2014 tarihi itibarıyla başvuruda bulunulmuştur. Alternatif Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 5 Aralık 2014 tarihinde faaliyet izni ve portföy yöneticiliği yetki belgesi iptal edilmiş ve 6 Mart 2015 tarihinde ünvanı Elmadağ Dış Ticaret A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	4.92	79.68
3	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

(*) Söz konusu oran, Ana Ortaklık Bankanın bağlı ortaklık hesabı altında takip ettiği pay oranını ifade etmektedir. Ayrıca, Alternatif Yatırım A.Ş.'nin söz konusu bağlı ortaklığa ilişkin sahip olduğu hisse senetlerinin toplam pay oranı %74.76'dır (31 Aralık 2014: %74.76). Bankanın dolaylı olarak payı %79.68 olup A Grubu imtiyazlı hisselerinden kaynaklı kontrol gücü nedeniyle Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.'yi bağlı ortaklık olarak sınıflandırmıştır.

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	29,427	22,887	900	3,751	1,395	(2,173)	(2,415)	-
2	28,492	28,043	7	2,293	36	1,381	248	-
3	1,062,334	86,493	1,872	53,526	-	9,858	52,280	-

Yukarıdaki finansal veriler adı geçen bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Dönem Başı Değeri	**145,923**	**146,049**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**(126)**
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı) / Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	(126)
Dönem Sonu Değeri	**145,923**	**145,923**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	100	100

4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	**30 Eylül 2015**	**31 Aralık 2014**
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	120,629	120,629
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	25,294	25,294

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1,079	1,079
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal araç bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2015	**Araçlar**	**Diğer MDV**	**Toplam**
31 Aralık 2014			
Maliyet	28	92,771	92,799
Birikmiş Amortisman (-)	28	63,958	63,986
Net Defter Değeri	**-**	**28,813**	**28,813**
30 Eylül 2015			
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	28,813	28,813
İktisap Edilenler	-	5,622	5,622
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	-	7,673	7,673
Elden Çıkarılanlar Amortisman (-)	-	4,711	4,711
Değer Düşüşü	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	6,244	6,244
Dönem Sonu Maliyet	**28**	**90,720**	**90,748**
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**28**	**65,491**	**65,519**
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**25,229**	**25,229**

31 Aralık 2014	**Araçlar**	**Diğer MDV**	**Toplam**
31 Aralık 2013			
Maliyet	28	85,506	85,534
Birikmiş Amortisman (-)	26	55,880	55,906
Net Defter Değeri	**2**	**29,626**	**29,628**
31 Aralık 2014			
Dönem Başı Net Defter Değeri	2	29,626	29,628
İktisap Edilenler	-	7,674	7,674
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	73	73
Değer Düşüşü	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	2	8,415	8,417
Dönem Sonu Maliyet	**28**	**92,771**	**92,799**
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**28**	**63,958**	**63,986**
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**28,813**	**28,813**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

a. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Brüt Defter Değeri	67,949	59,618
Birikmiş Amortisman (-)	39,763	37,298
Net Defter Değeri	**28,186**	**22,320**

b. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Dönem Başı	**22,320**	**21,009**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	8,331	4,146
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları (-)	2,465	2,835
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**28,186**	**22,320**

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetler bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

1. Diğer aktiflerin dağılımı

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Diğer Aktifler		
Takas Çekleri	86,568	71,311
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	48,036	69,243
Peşin Ödenmiş Giderler	24,890	22,851
Türev İşlemler İçin Verilen Teminatlar	21,971	13,616
Verilen Teminatlar	4,087	4,040
Pos alacakları	25,904	508
Diğer	13,062	5,225
Toplam	**224,518**	**186,794**

2. 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 (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

1 (i). 30 Eylül 2015:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**40,852**	-	**66,784**	**1,406,847**	**99,953**	**12,664**	**15,904**	-	**1,643,004**
Döviz Tevdiat Hesabı	**227,133**	-	**214,978**	**2,617,093**	**23,281**	**24,055**	**14,660**	-	**3,121,200**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	212,554	-	214,455	2,415,749	22,639	21,473	13,910	-	**2,900,780**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	14,579	-	523	201,344	642	2,582	750	-	**220,420**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**130,559**	-	-	**6,255**	-	-	-	-	**136,814**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**89,031**	-	**304,527**	**860,142**	**61,394**	**12,902**	**19,230**	-	**1,347,226**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**1,046**	-	**2,518**	**36,702**	**19**	-	**4,605**	-	**44,890**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**1,518**	-	-	**224,651**	**131**	**26**	**1,057**	-	**227,383**
Bankalararası Mevduat	**550**	-	**206,845**	-	**118,776**	-	-	-	**326,171**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	329	-	113,860	-	-	-	-	-	**114,189**
Yurtdışı Bankalar	93	-	92,985	-	118,776	-	-	-	**211,854**
Katılım Bankaları	128	-	-	-	-	-	-	-	**128**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**490,689**	-	**795,652**	**5,151,690**	**303,554**	**49,647**	**55,456**	-	**6,846,688**

1 (ii). 31 Aralık 2014:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**55,057**	-	**45,690**	**1,820,191**	**123,892**	**984**	**15,422**	-	**2,061,236**
Döviz Tevdiat Hesabı	**225,076**	-	**62,261**	**1,186,271**	**9,906**	**17,594**	**14,953**	-	**1,516,061**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	212,696	-	62,186	1,170,279	9,200	16,470	12,676	-	**1,483,507**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	12,380	-	75	15,992	706	1,124	2,277	-	**32,554**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**14,880**	-	-	**4,140**	-	-	-	-	**19,020**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**116,659**	-	**532,218**	**1,085,548**	**28,142**	**45,816**	**81**	-	**1,808,464**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**2,287**	-	**3,147**	**53,265**	**26**	-	**8,459**	-	**67,184**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**9,772**	-	**10**	**737**	**684**	**588**	**1,653**	-	**13,444**
Bankalararası Mevduat	**601**	-	-	-	**94,389**	**94,688**	-	-	**189,678**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	382	-	-	-	-	-	-	-	**382**
Yurtdışı Bankalar	30	-	-	-	94,389	94,688	-	-	**189,107**
Katılım Bankaları	189	-	-	-	-	-	-	-	**189**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**424,332**	-	**643,326**	**4,150,152**	**257,039**	**159,670**	**40,568**	-	**5,675,087**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**30 Eylül 2015**	**31 Aralık 2014**	**30 Eylül 2015**	**31 Aralık 2014**
Tasarruf Mevduatı	601,124	660,143	1,042,453	1,401,731
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	136,465	88,973	1,765,987	453,802
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

2(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	30 Eylül 2015	**31 Aralık 2014**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim 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 altınadaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	98,174	81,015
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 Münhasıra kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015		**31 Aralık 2014**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	535	83	981	4,779
Swap İşlemleri	-	5,661	1,425	3,422
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	30	5,651	-	1,822
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**565**	**11,395**	**2,406**	**10,023**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015		**31 Aralık 2014**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	23,049	194,760	37,236	141,176
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	354	3,159,993	20,582	1,804,867
Toplam	**23,403**	**3,354,753**	**57,818**	**1,946,043**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	23,403	827,461	54,826	1,735,580
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,527,292	2,992	210,463
Toplam	**23,403**	**3,354,753**	**57,818**	**1,946,043**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

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

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	437	-	8,578	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**437**	**-**	**8,578**	**-**

(*) Dördüncü Bölüm Not VIII'de açıklanmıştır.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	66,716	46,180
Ödeme süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	1,554	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,330	3,651
Ödeme süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	13,509	6,380
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	9,688	5,953
Diğer	1,313	840
Toplam	**97,110**	**63,004**

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunlarına göre Bankanın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (Devamı)

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
İskonto Oranı (%)	3.18	3.77
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	81.71	85.80

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Bankanın kıdem tazminatı yükümlülüğü, , 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren geçerli olan 3,828.37 TL (31 Aralık 2014: 3,438.22 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**4,353**	**4,443**
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	4,751	3,253
Yıl İçinde Ödenen (-)	5,503	3,343
Dönem Sonu	**3,601**	**4,353**

Bankanın ayrıca 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 2,101 TL (31 Aralık 2014: 3,121 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık	20,593	15,787
İkramiye karşılığı	6,300	12,200
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	48	8
Diğer (*)	5,051	2,826
Toplam	**31,992**	**30,821**

(*) Diğer karşılıklar 5,047 TL dava karşılığını içermektedir (31 Aralık 2014: 2,822 TL).

4. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 591 TL (31 Aralık 2014: 5,428 TL) olup ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 16,924 TL tutarındaki cari vergi borcunun 16,795 TL'lik kısmı peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiş olup Bankanın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 129 TL vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 9,131 TL).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Ödenecek Kurumlar Vergisi	129	9,131
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7,124	6,190
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	329	252
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	7,469	7,471
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	399	753
Diğer	2,743	2,604
Toplam	**18,193**	**26,401**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	892	874
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,306	1,279
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	64	62
İşsizlik Sigortası-İşveren	127	125
Diğer	46	60
Toplam	**2,435**	**2,400**

i. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 5,182 TL (31 Aralık 2014: 216 TL ertelenmiş vergi aktifi) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla birikmiş geçiçi farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(747)	(604)
Karşılıklar	3,711	4,118
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(8,146)	(3,298)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	**(5,182)**	**216**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

Temin Eden Kuruluş	Anapara Tutar ('000)	Açılış Tarihi	Vade	Faiz Oranı (%)
International Finance Corporation	50,000 ABD Doları	29 Aralık 2010	10 yıl (*)	Libor + 4.50
Black Sea Trade and Development Bank	30,000 ABD Doları	29 Aralık 2010	10 yıl (*)	Libor + 4.50
FMO Amsterdam	25,000 ABD Doları	29 Aralık 2010	10 yıl (*)	Libor + 4.50
DEG KOLN	20,000 Avro	29 Aralık 2011	10 yıl (*)	Libor + 4.50
EFSE SA. SICAV-SIF	10,000 Avro	29 Aralık 2011	10 yıl (*)	Libor + 4.50
Commercial Bank	125,000 ABD Doları	30 Haziran 2015	10 yıl+1 gün	Libor + 6.00

(*) Sözkonusu krediler vadesinden önce ödenecektir.

Kullanılan sermaye benzeri kredilerinin TL karşılığı 809,624 TL'dir (31 Aralık 2014: 329,826 TL).

Kullanılan sermaye benzeri kredinin hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır. İlgili kredinin Banka tarafından beşinci yıl sonunda ödeme opsiyonu bulunmaktadır.

2. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	476,295	-	69,953
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	333,329	-	259,873
Toplam	**-**	**809,624**	**-**	**329,826**

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Hisse Senedi Karşılığı (*)	620,000	620,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

Banka, kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Bankanın kayıtlı sermaye tavanı tutarı 1,000,000 TL'dir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Bankanın çıkarılmış ve ödenmiş sermayesi, her biri 1 Türk Lirası tutarında olmak üzere 620,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	(400)	-	(400)	-
Değerleme Farkı	(17,869)	(18,814)	(6,420)	266
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(18,269)**	**(18,814)**	**(6,820)**	**266**

9. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler

Bankanın 16 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar gereği 2014 yılı mali tablolarına göre oluşan vergi sonrası dağıtılabilir net dönem karı olan 124,441 TL'nin 6,222 TL'si yasal yedek akçe ve geri kalan 118,219 TL'si olağanüstü yedek olarak ayrılmıştır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi Kapsamında nazım hesaplar içerisinde 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla toplam 232,397 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 237,190 TL).

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	30 Eylül 2015	**31 Aralık 2014**
Garantiler	571,544	12,776
Banka aval ve kabulleri	40,854	43,905
Akreditifler	419,914	362,242
Toplam	**1,032,312**	**418,923**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı)

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

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Geçici teminat mektupları	96,762	77,099
Kesin teminat mektupları	2,122,597	1,544,226
Avans teminat mektupları	96,681	85,710
Gümrüklere verilen teminat mektupları	137,715	145,692
Toplam	**2,453,755**	**1,852,727**

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	474,905	274,297
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	474,905	274,297
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,011,162	1,997,353
Toplam	**3,486,067**	**2,271,650**

3(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	30 Eylül 2015				31 Aralık 2014			
	TP	(%)	YP	(%	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	14,542	**1.13**	15,166	**0.69**	**19,277**	**1.50**	**15,032**	**1.52**
Çiftçilik ve Hayvancılık	13,433	1.04	15,166	0.69	18,172	1.41	15,032	1.52
Ormancılık	803	0.06	-	-	677	0.05	-	-
Balıkçılık	306	0.02	-	-	428	0.03	-	-
Sanayi	**265,487**	**20.55**	**646,726**	**29.48**	**285,668**	**22.22**	**497,937**	**50.49**
Madencilik ve Taşocakçılığı	10,389	0.80	21,718	0.99	12,312	0.96	28,734	2.91
İmalat Sanayi	227,707	17.62	580,873	26.48	243,922	18.98	430,291	43.63
Elektrik, Gaz, Su	27,391	2.12	44,135	2.01	29,434	2.29	38,912	3.95
İnşaat	**354,665**	**27.45**	**400,657**	**18.26**	**337,845**	**26.28**	**215,713**	**21.87**
Hizmetler	**595,134**	**46.06**	**397,872**	**18.14**	**599,050**	**46.60**	**206,627**	**20.95**
Toptan ve Perakende Ticaret	216,312	16.74	155,583	7.09	276,947	21.54	111,977	11.35
Otel ve Lokanta Hizmetler	10,259	0.79	2,069	0.09	13,555	1.05	3,229	0.33
Ulaştırma ve Haberleşme	79,825	6.18	124,735	5.69	70,394	5.48	25,646	2.60
Mali Kuruluşlar	144,455	11.18	43,586	1.99	111,748	8.69	5,907	0.60
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	347	0.03	277	0.01	2,241	0.17	338	0.03
Serbest Meslek Hizmetleri	139,300	10.78	71,028	3.24	116,663	9.08	59,073	5.99
Eğitim Hizmetleri	589	0.05	-	-	506	0.04	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,047	0.31	594	0.03	6,996	0.54	457	0.05
Diğer	**62,329**	**4.82**	**733,489**	**33.43**	**43,637**	**3.39**	**50,864**	**5.16**
Toplam	1,292,157	**100.00**	2,193,910	**100.00**	**1,285,477**	**100.00**	**986,173**	**100.00**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı)

3(iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2015	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	1,252,969	1,149,353	39,188	12,245
Aval ve Kabul Kredileri	-	40,854	-	-
Akreditifler	-	419,914	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	571,544	-	-
Toplam	**1,252,969**	**2,181,665**	**39,188**	**12,245**

31 Aralık 2014	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	1,276,330	566,280	8,260	621
Aval ve Kabul Kredileri	-	43,905	-	-
Akreditifler	-	361,578	-	664
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	12,776	-	-
Toplam	**1,276,330**	**984,539**	**8,260**	**1,285**

(*) Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları 12,369 TL'dir (31 Aralık 2014: 29,491 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**13,814,323**	**4,008,025**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	135,364	522,604
Swap Para Alım Satım İşlemleri	10,549,058	2,928,089
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	3,129,901	557,332
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	1,193,370	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	1,193,370	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	**15,007,693**	**4,008,025**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Riskinden Korunma Amaçlı	220,000	220,000
Nakit Akış Riskisnden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerindne Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**220,000**	**220,000**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**15,227,693**	**4,228,025**

c. Yatırım Fonları

Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 2,227 TL (31 Aralık 2014: 66,515 TL) olan 3 adet (31 Aralık 2014: 5 adet) yatırım fonunun kurucusudur. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

Bankanın kurucusu olduğu Alternatifbank A.Ş. B Tipi Likit Fonu ve Alternatifbank A.Ş. B Tipi Özel Sektör Odaklı Tahvil Bono Fonu 1 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla Ak Portföy Yönetimi A.Ş.'ye devredilmiştir. Ayrıca Alternatifbank B Tipi Değişken Fon, Alternatifbank A Tipi Değişken Fon ve Alternatifbank A Tipi Hisse Fon'un Fokus Portföy Yönetimi A.Ş.'ye devir süreci ise devam etmektedir.

Bankanın Alternatif Yatırım A.Ş. ile yapmış olduğu acentelik sözleşmesi 30 Haziran 2015 tarihinde karşılıklı mutabakat ile fesih edilmiştir.

d. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 8,871 TL tutarında dava olup bu davalar için 5,047 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2014: Dava tutarı: 5,662 TL, Karşılık: 2,822 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015		30 Eylül 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	414,817	38,853	458,138	29,685
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	144,676	128,604	131,710	26,263
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6,336	-	3,133	1
Kaynak Kulanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**565,829**	**167,457**	**592,981**	**55,949**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015		30 Eylül 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4,104	188	565	108
Yurtdışı Bankalardan	525	98	38	34
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**4,629**	**286**	**603**	**142**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015		30 Eylül 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	312	15	4,606	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	35,243	13,547	19,224	1,211
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	111,998	-
Toplam	**35,555**	**13,562**	**135,828**	**1,216**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,244	1,128

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015		30 Eylül 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	1,504	48,869	1,757	31,578
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,476	2,577	1,757	3,393
Yurtdışı Bankalara	28	46,292	-	28,185
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	15,002	-	7,382
Toplam (*)	**1,504**	**63,871**	**1,757**	**38,960**

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

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

	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4,778	1,539

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	17,726	12,044

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
	Vadesiz Mevduat	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	300	-	-	-	-	-	300
Tasarruf Mevduatı	-	3,776	136,287	4,701	659	1,197	-	146,620
Resmî Mevduat	-	-	535	-	-	-	-	535
Ticari Mevduat	-	23,731	90,403	1,623	1,784	1,192	-	118,733
Diğer Mevduat	-	396	6,592	-	-	1	-	6,989
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	22	15	-	-	4	-	41
Toplam	**-**	**28,225**	**233,832**	**6,324**	**2,443**	**2,394**		**273,218**
Yabancı Para								
DTH	-	2,077	29,883	436	370	319	-	33,085
Bankalar Mevduatı	-	4,530	-	-	-	-	-	4,530
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**6,607**	**29,883**	**436**	**370**	**319**		**37,615**
Genel Toplam	**-**	**34,832**	**263,715**	**6,760**	**2,813**	**2,713**		**310,833**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla temettü geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2014: Bulunmamaktadır).

d. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
Kar	**7,950,805**	**4,578,689**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6,146	10,720
Türev Finansal İşlemlerden	556,847	282,536
Kambiyo İşlemlerinden Kar	7,387,812	4,285,433
Zarar (-)	**7,960,009**	**4,610,923**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,111	20,767
Türev Finansal İşlemlerden	419,274	278,049
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	7,539,624	4,312,107
Net Kar/Zarar	**(9,204)**	**(32,234)**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
Serbest Kalan Kredi Karşılıkları (*) (**)	135,870	48,074
Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	12,217	12,095
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	1,582	2,512
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	2,885	1,835
Bağlı Ortaklıklardan Alınan Komisyonlar	210	320
Diğer	3,755	3,877
Toplam	**156,519**	**68,713**

(*) Banka 31 Mart 2015 tarihinde takip bakiyesi 15,199 TL olan takipteki bir kredisini 2,500 TL karşılığında satmıştır.

(**) Banka 5 Mayıs 2015 tarihinde takip bakiyesi 115,858 TL olan yasal takipteki kredi alacaklarını 4,650 TL karşılığında Güven Varlık Yönetim A.Ş.satılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları

	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	111,255	83,955
III. Grup Kredi ve Alacaklar	24,551	6,658
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	41,409	28,613
V. Grup Kredi ve Alacaklar	45,295	48,684
Genel Karşılık Giderleri	34,222	9,857
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	6,872	3,827
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	3,350	3,774
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,522	53
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	7,356	4,429
Toplam	**159,705**	**102,068**

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
Personel Giderleri	117,770	117,315
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
İzin karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,244	6,228
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,465	2,116
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	470	678
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	64,787	54,569
Faaliyet Kiralama Giderleri	23,076	20,671
Bakım ve Onarım Giderleri	648	699
Reklam ve İlan Giderleri	1,403	1,131
Diğer Giderler	39,660	32,068
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar (**) (***)	128,619	4,391
Diğer (*)	17,887	14,957
Toplam	**338,242**	**200,254**

(*) Diğer giderler içinde TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 4,305 TL'dir (30 Eylül 2014 : 3,996 TL).

(**) Banka 31 Mart 2015 tarihinde takip bakiyesi 15,199 TL olan takipteki bir kredisini 2,500 TL karşılığında satmıştır.

(***)Banka 5 Mayıs 2015 tarihinde takip bakiyesi 115,858 TL olan yasal takipteki kredi alacaklarını 4,650 TL karşılığında Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar ve zararına ilişkin açıklamalar

Vergi öncesi karın, 393,199 TL'si (30 Eylül 2014: 344,245 TL) net faiz gelirlerinden, 53,716 TL'si (30 Eylül 2014: 31,556 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup diğer faaliyet gelirleri toplamı 156,519 TL'dir (30 Eylül 2014: 68,713).

i. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Bankanın cari vergi gideri 16,924 TL olup (30 Eylül 2014: 23,000 TL) 12,674 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2014: 167 TL ertelenmiş vergi geliri)

j. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 808,243 TL (30 Eylül 2014: 788,888 TL), faiz giderleri 415,044 TL (30 Eylül 2014: 444,643 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**30 Eylül 2015**	**30 Eylül 2014**
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,505	1,297
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,339	440
TCMB Bankalararası Para Piyasası	888	859
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	858	568
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	576	411
Havale Komisyonları	313	202
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	186	311
Diğer	3,177	3,176
Toplam	**8,842**	**7,264**
Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**30 Eylül 2015**	**30 Eylül 2014**
Kredi Kartı Pos Komisyon	5,726	4,648
Sigorta Komisyonları	2,444	2,949
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	1,964	3,532
Havale Komisyonları	1,480	1,975
Ekspertiz Komisyonları	1,385	2,799
Bankacılık Hizmet Gelirleri	909	1,891
Diğer (*)	24,728	510
Toplam	**38,636**	**18,304**

(*)23,380 TL diğer garanti komisyonlarından oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

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

1. 30 Eylül 2015

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1	2,333	28,423	74,604	57,545	70,868
Dönem Sonu Bakiyesi	30,721	2,607	85,854	60,036	164,853	35,719
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,244	297	3,266	8,323	2,279	661

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

2. 31 Aralık 2014

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	4	149	64	60,722	2,120	61,483
Dönem Sonu Bakiyesi	1	2,333	28,423	74,604	57,545	70,868
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	1,128	1,234	78	983	145	593

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

(***) 30 Eylül 2014 bakiyelerini göstermektedir.

3. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**30 Eylül 2015**	**31 Aralık 2014**	**30 Eylül 2015**	**31 Aralık 2014**	**30 Eylül 2015**	**31 Aralık 2014**
Dönem Başı	22,114	536	944,138	453,750	291,313	204,248
Dönem Sonu	64,770	22,114	335,865	944,138	425,812	291,313
Mevduat Faiz Gideri **(**)**	4,778	1,539	37,878	36,007	17,411	11,659

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) 31 Aralık 2014 kolonu 30 Eylül 2014 bakiyelerini göstermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

a. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

4. Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler (**)						
Dönem Başı (***)	-	-	5,411	-	-	-
Dönem Sonu (***)	-	-	49,172	4,681	-	223
Toplam Kâr / (Zarar)	**240**	**(866)**	**1,259**	**(2,122)**	**161**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı (***)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (***)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / (Zarar) (****)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Bankanın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmaktadır.

(***) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

(****) 31 Aralık 2014 kolonu 30 Eylül 2014 bakiyelerini göstermektedir.

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2. İlişkinin yapısının yanında yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları:

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yeralan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	826,447	%12.07
Gayrinakdi krediler	98,362	%2.82
Nakdi krediler	281,428	%2.85
Sermaye benzeri krediler	384,233	%47.46

Söz konusu işlemler Bankanın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı)

4. 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:

Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Ayrıca, Banka'nın Alternatif Yatırım A.Ş. ile yapmış olduğu acentelik sözleşmesi 30 Haziran 2015 tarihinde karşılıklı mutabakat ile fesih edilmiştir. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Bankanın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Bankanın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının % 2.80'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2014 : %2.34).

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Bankanın dahil olduğu risk grubuyla kira sözleşmesi bulunmaktadır. 30 Eylül 2015 tarihinde sona eren dönemde 2,965 TL tutarında kira gideri Anadolu Endüstri Holding'e ödenerek kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur. Holding'ten alınan belli hizmetlere ait önceden belirlenmiş anahtarlara göre masraf paylaşımı yapılmaktadır.

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2015 itibarıyla 14,313 TL (30 Eylül 2014: 8,887 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch Ratings'in Mart 2015 tarihli en son raporunda Ana Ortaklık Bankaya vermiş olduğu notlar aşağıdaki şekilde teyit edilmiştir.

Uzun Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu	BBB+
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu	BBB
Kısa Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu	F2
Kısa Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu	F2
Destek Notu	2
Ulusal Notu	AAA(tur)
Finansal Kapasite Notu	b+

Fitch Ratings, ayrıca Bankanın uzun vadeli görünümünü "Durağan" olarak açıklamıştır.

Moody's: 28 Ağustos 2015
Yabancı Para

Uzun Vadeli	Baa3
Kısa Vadeli	P-3

Türk Parası

Uzun Vadeli	Baa3
Kısa Vadeli	P-3
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	**Durağan**

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Bankanın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International, a Swiss cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 23 Ekim 2015 tarihli sınırlı denetim raporunda raporunda söz konusu finansal tabloların Bankanın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.