Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

5 Şubat 2016

Bu rapor, 2 sayfa denetçi raporu ile
94 sayfa finansal tablolar ve
dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Alternatifbank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Alternatifbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Alternatifbank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative

Murat Alsan, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Şubat 2016
İstanbul, Türkiye

ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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 yıl sonu 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
- BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan yıl sonu 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 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 65 00
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 Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV	Banka'da 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 (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kâr dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esasları	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-16
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16-17
IX.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XIX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	20
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	20
XXIII.	Hisse başına kazanç	20
XXIV.	İlişkili taraflar	21
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	21
XXVI.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	21-22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23-29
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30-38
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	38-39
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	39-40
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	40-42
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42-47
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	47-56
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
IX.	Risk yönetim hedef ve politikaları	57-58
X.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	58-59
XI.	Riskten korunma muhasebesine ilişkin açıklamalar	60
XII.	Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar	60

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	61-73
II.	Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	74-80
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80-83
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84-88
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89-90
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	90-92
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	92-93
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	93

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	93

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar	94
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	94

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 59 (31 Aralık 2014: 73) şubesi ile hizmet vermektedir.

18 Temmuz 2013 tarihinde Bankanın çoğunluk hisselerinin Anadolu Grubu şirketleri tarafından Katar sermayeli Commercial Bank of Qatar'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 of Qatar'a tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımı amacıyla hazırlanan "İhraç Belgesi" Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Temmuz 2015 tarihinde onaylanmıştır. Bu tarihten itibaren Alternatifbank 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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Bankanın hisselerinin %75'ine Commercial Bank of Qatar sahiptir. Bankanın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
Hissedarların Adı Soyadı / Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranı**	**Sermaye**	**Pay Oranı**
Commercial Bank of Qatar	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 Banka'da 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 - Mali Kontrol 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. Banka'da 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 of Qatar	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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Bankanın 59 şubesi bulunmakta olup (31 Aralık 2014: 73 şube) personel sayısı 1,038 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci	31 Aralık 2015			31 Aralık 2014		
	AKTİF KALEMLER	Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I-a**	**51,568**	**1,493,930**	**1,545,498**	**165,485**	**1,192,759**	**1,358,244**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**I-b**	**22,625**	**5,037**	**27,662**	**20,917**	**14,520**	**35,437**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		22,625	5,037	27,662	20,917	14,520	35,437
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1	421	422	256	355	611
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		22,624	4,616	27,240	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**	**289,598**	**321,844**	**611,442**	**71,385**	**31,366**	**102,751**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**350,105**	**-**	**350,105**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	BIST Takasbank Piyasasından Alacaklar		50,017	-	50,017	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		300,088	-	300,088	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**I-d**	**353,778**	**462,164**	**815,942**	**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		343,916	323,156	667,072	791,574	104,371	895,945
5.3	Diğer Menkul Değerler		5,141	139,008	144,149	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**I-e**	**5,105,041**	**4,240,328**	**9,345,369**	**5,858,183**	**2,024,080**	**7,882,263**
6.1	Krediler ve Alacaklar		4,884,144	4,240,328	9,124,472	5,703,830	2,024,080	7,727,910
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		15,853	249,550	265,403	253	85,716	85,969
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri					-	-	-
6.1.3	Diğer		4,868,291	3,990,778	8,859,069	5,703,577	1,938,364	7,641,941
6.2	Takipteki Krediler		476,025	-	476,025	391,153	-	391,153
6.3	Özel Karşılıklar (-)		255,128	-	255,128	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**	**166,380**	**-**	**166,380**	**145,923**	**-**	**145,923**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		166,380	-	166,380	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**	**27,815**	**-**	**27,815**	**28,813**	**-**	**28,813**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-m**	**30,632**	**-**	**30,632**	**22,320**	**-**	**22,320**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		30,632	-	30,632	22,320	-	22,320
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-n**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**II-h**	**4,806**	**-**	**4,806**	**216**	**-**	**216**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		4,806	-	4,806	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**	**187,472**	**36,540**	**224,012**	**173,142**	**13,652**	**186,794**
	AKTİF TOPLAMI		**6,589,820**	**6,559,843**	**13,149,663**	**7,277,959**	**3,380,748**	**10,658,707**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Dipnot (Beşinci	31 Aralık 2015			31 Aralık 2014		
	PASİF KALEMLER	**Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**3,437,104**	**2,851,016**	**6,288,120**	**3,956,476**	**1,718,611**	**5,675,087**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		264,243	136,085	400,328	667,011	590,554	1,257,565
1.2	Diğer		3,172,861	2,714,931	5,887,792	3,289,465	1,128,057	4,417,522
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-b**	**1,093**	**12,303**	**13,396**	**2,406**	**10,023**	**12,429**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**20,864**	**3,473,406**	**3,494,270**	**57,818**	**1,946,043**	**2,003,861**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**241,579**	**116,444**	**358,023**	**320,016**	**82,101**	**402,117**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	BIST Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		241,579	116,444	358,023	320,016	82,101	402,117
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**735,736**	**735,736**	**187,397**	**586,742**	**774,139**
5.1	Bonolar		-	735,736	735,736	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**		**88,721**	**115,041**	**203,762**	**135,684**	**78,555**	**214,239**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II-d**	**122,741**	**2,666**	**125,407**	**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**	**113**	-	**113**	**8,578**	-	**8,578**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		113	-	113	8,578	-	8,578
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II-g**	**137,061**	**3**	**137,064**	**101,292**	**7**	**101,299**
12.1	Genel Karşılıklar		93,386	-	93,386	63,004	-	63,004
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		8,396	-	8,396	7,474	-	7,474
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		35,279	3	35,282	30,814	7	30,821
XIII.	**VERGİ BORCU**	**II-h**	**26,944**	-	**26,944**	**28,801**	-	**28,801**
13.1	Cari Vergi Borcu		26,944	-	26,944	28,801	-	28,801
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**2,660**	**2,660**	**2,393**	**3,479**	**5,872**
14.1	Satış Amaçlı		-	2,660	2,660	2,393	3,479	5,872
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II-j**	**-**	**767,558**	**767,558**	**-**	**329,826**	**329,826**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-k**	**1,008,006**	**(11,396)**	**996,610**	**959,191**	**266**	**959,457**
16.1	Ödenmiş Sermaye		620,000	-	620,000	620,000	-	620,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(17,462)	(11,396)	(28,858)	(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		(16,041)	(11,396)	(27,437)	(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		(1,475)	-	(1,475)	-	-	-
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		65,607	-	65,607	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		59,511	-	59,511	130,064	-	130,064
	PASİF TOPLAMI		**5,084,226**	**8,065,437**	**13,149,663**	**5,900,778**	**4,757,929**	**10,658,707**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	31 Aralık 2015			31 Aralık 2014		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**5,103,282**	**9,704,545**	**14,807,827**	**3,792,422**	**3,649,214**	**7,441,636**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-3.1**	**1,215,593**	**1,946,450**	**3,162,043**	**1,285,477**	**986,173**	**2,271,650**
1.1	Teminat Mektupları	III-a-2.2	1,215,593	1,013,426	2,229,019	1,285,477	567,250	1,852,727
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		26,863	10,339	37,202	37,089	13,923	51,012
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1,188,730	1,003,087	2,191,817	1,248,388	553,327	1,801,715
1.2	Banka Kredileri	III-a-2.1	-	35,849	35,849	-	43,905	43,905
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	35,849	35,849	-	43,905	43,905
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	III-a-2.1	-	345,843	345,843	-	362,242	362,242
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	345,843	345,843	-	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		-	551,332	551,332	-	12,776	12,776
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**642,462**	**282,755**	**925,217**	**912,954**	**29,007**	**941,961**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		642,462	282,755	925,217	912,954	29,007	941,961
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		7,151	78,176	85,327	19,715	29,007	48,722
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	204,579	204,579	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	228,546	-	228,546	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		234,499	-	234,499	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		125,780	-	125,780	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		42,748	-	42,748	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**	**3,245,227**	**7,475,340**	**10,720,567**	**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		3,025,227	7,475,340	10,500,567	1,373,991	2,634,034	4,008,025
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		165,022	169,878	334,900	115,544	407,060	522,604
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		77,419	79,246	156,665	54,407	206,572	260,979
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		87,603	90,632	178,235	61,137	200,488	261,625
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		2,750,533	4,909,242	7,659,775	979,928	1,948,161	2,928,089
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,104,676	2,729,152	3,833,828	331,258	1,142,834	1,474,092
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1,645,857	2,180,090	3,825,947	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		109,672	2,349,530	2,459,202	278,519	278,813	557,332
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		43,385	626,975	670,360	130,832	148,922	279,754
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		66,287	603,127	669,414	147,687	129,891	277,578
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	559,714	559,714	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	559,714	559,714	-	-	-
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		-	46,690	46,690	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**36,121,954**	**14,496,620**	**50,618,574**	**29,444,635**	**7,092,990**	**36,537,625**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**683,157**	**649,790**	**1,332,947**	**478,801**	**495,945**	**974,746**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		282,335	-	282,335	135,917	-	135,917
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		380	17,717	18,097	1,943	21,282	23,225
4.3	Tahsile Alınan Çekler		258,016	18,653	276,669	194,643	39,298	233,941
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		29,346	934	30,280	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	612,486	725,566	112,680	432,972	545,652
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**35,426,040**	**13,846,671**	**49,272,711**	**28,957,941**	**6,596,918**	**35,554,859**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	1,191	1,191
5.2	Teminat Senetleri		26,500,704	8,578,674	35,079,378	22,165,027	5,129,060	27,294,087
5.3	Emtia		147,207	75,869	223,076	43,017	127,431	170,448
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		7,260,996	4,294,007	11,555,003	6,327,811	1,147,610	7,475,421
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1,517,133	898,121	2,415,254	422,086	191,626	613,712
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**12,757**	**159**	**12,916**	**7,893**	**127**	**8,020**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**41,225,236**	**24,201,165**	**65,426,401**	**33,237,057**	**10,742,204**	**43,979,261**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	1 Ocak 2015 - 31 Aralık 2015	1 Ocak 2014 - 31 Aralık 2014
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**1,071,060**	**1,048,698**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		967,078	876,221
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3,194	223
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		9,351	1,189
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		27,149	359
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		60,459	167,705
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		468	4,705
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		59,991	43,579
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	119,421
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3,829	3,001
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**IV-b**	**559,423**	**590,451**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		416,571	399,764
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		93,824	54,607
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		22,705	112,346
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		23,461	18,903
2.5	Diğer Faiz Giderleri		2,862	4,831
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**511,637**	**458,247**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**	**IV-i**	**62,617**	**42,211**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		75,058	52,683
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		31,864	27,252
4.1.2	Diğer	IV-k	43,194	25,431
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		12,441	10,472
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		333	307
4.2.2	Diğer	IV-k	12,108	10,165
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**IV-d**	**(40,164)**	**(29,454)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4,479	(1,301)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		71,633	957
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(116,276)	(29,110)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-e**	**169,553**	**80,245**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**703,643**	**551,249**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**IV-f**	**207,970**	**130,425**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-g**	**410,564**	**264,284**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**85,109**	**156,540**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**IV-h**	**85,109**	**156,540**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-i**	**25,598**	**26,476**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		24,664	32,098
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		934	(5,622)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**59,511**	**130,064**
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 KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	**IV-j**	**59,511**	**130,064**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0.0960	0.2217

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(26,104)**	**33,007**
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**	**(1,475)**	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**5,221**	**1,538**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(22,358)**	**34,545**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**59,511**	**130,064**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	2,845	10,263
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	56,666	119,801
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**37,153**	**164,609**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. OZKAYNAK DEGIŞIM TABLOSU

	31 Aralık 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 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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**34,545**	**-**	**-**	**-**	**-**	**34,545**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**130,064**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**130,064**
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**	**-**	**130,064**	**473**	**(6,554)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**959,457**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. OZKAYNAK DEGIŞIM TABLOSU

	31 Aralık 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 V. Bir. Değ. F.	Dur.	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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(20,883)**	-	-	-	-		**(20,883)**
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**		-	-	-	-	-	-	-	**(1,475)**	-	-	-	-	-	-	-		(1,475)
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**59,511**	-	-	-	-	-	-		59,511
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**	**(1,475)**	**59,511**	**6,096**	**(27,437)**	**-**	**-**	**-**	**-**		**996,610**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		**1,351,419**	**1,137,788**
1.1.1	Alınan Faizler		1,024,004	1,168,317
1.1.2	Ödenen Faizler		(548,406)	(594,168)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		75,058	52,683
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		86,072	13,529
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		100,941	74,450
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(153,174)	(149,778)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(36,443)	(34,267)
1.1.9	Diğer		803,367	607,022
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**(629,580)**	**(3,063,498)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		168	4,111
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		(215,086)	(42,089)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,381,324)	(1,622,437)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(41,235)	(706,367)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		161,429	(44,691)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		450,502	725,269
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,482,365	(9,060)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(86,399)	(1,368,234)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**721,839**	**(1,925,710)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**56,174**	**1,127,982**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(21,537)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		900	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(22,008)	(11,749)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		18,815	14,393
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1,047,154)	(235,844)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,127,158	345,450
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(220,830)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	1,236,562
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**399,329**	**735,307**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		596,429	735,307
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**		**(341,253)**	**(78,560)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**836,089**	**(140,981)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**450,043**	**591,024**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1,286,132**	**450,043**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	31 Aralık 2015 (*)	31 Aralık 2014 (**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	85,109	156,540
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	25,598	32,098
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	24,664	32,098
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	934	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**59,511**	**124,442**
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	6,222
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)](*)	**59,511**	**118,219**
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	118,219
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	**-**	**-**
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR (***)		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.0960	0.2217
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	9.60	22.17
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.
(**) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2014 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 16 Mart 2015 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.
(***) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esasları

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara ve BDDK tarafından yapılan düzenlemeler konular dışında Kamu Gözetim Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları'na hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Finansal Raporlama Standartları" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

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 BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na 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 BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı 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.

31 Aralık 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. olmak üzere iki 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.

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

Bankanın 31 Aralık 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 Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. 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 ya da 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 ya da 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 ya da 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 38,204 TL ve ortalama 5 yıl vadeli 56,723 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 768 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 ya da 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 diğer aktiflerde 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"i 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 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması

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

XXIII. Hisse Başına Kazanç

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

	31 Aralık 2015	**31 Aralık 2014**
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar)	59,511	130,064
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	620,000	586,667
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0.0960**	**0.2217**

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 31 Aralık 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 sunulmuştur.

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 %71, yatırım bankacılığı %23 ve diğer %6 olarak dağılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

31 Aralık 2015	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri	550,507	(39,837)	967	511,637
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	232,170	-	-	232,170
Ticari kar/zarar	-	(40,164)	-	(40,164)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(204,598)	(3,372)	-	(207,970)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(410,564)	-	-	(410,564)
Vergi öncesi kar	**167,515**	**(83,373)**	**967**	**85,109**
Vergi karşılığı				(25,598)
Dönem net karı				**59,511**
31 Aralık 2015				
Bölüm varlıkları	9,345,369	3,000,544	637,370	12,983,283
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	166,380	166,380
Toplam varlıklar	**9,345,369**	**3,000,544**	**803,750**	**13,149,663**
Bölüm yükümlülükleri	6,288,120	3,865,689	1,999,244	12,153,053
Özkaynaklar	-	-	996,610	996,610
Toplam Yükümlülükler	**6,288,120**	**3,865,689**	**2,995,854**	**13,149,663**

31 Aralık 2014	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri	476,457	(16,380)	(1,830)	458,247
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	122,456	-	-	122,456
Ticari kar/zarar	-	(29,454)	-	(29,454)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(116,577)	(13,848)	-	(130,425)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(264,284)	-	-	(264,284)
Vergi öncesi kar	**218,052**	**(59,682)**	**(1,830)**	**156,540**
Vergi karşılığı				(26,476)
Dönem net karı				**130,064**
31 Aralık 2014				
Bölüm varlıkları	7,882,263	2,392,378	238,143	10,512,784
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	145,923	145,923
Toplam varlıklar	**7,882,263**	**2,392,378**	**384,066**	**10,658,707**
Bölüm yükümlülükleri	5,675,087	2,418,407	1,605,756	9,699,250
Özkaynaklar	-	-	959,457	959,457
Toplam Yükümlülükler	**5,675,087**	**2,418,407**	**2,565,213**	**10,658,707**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Bankanın sermaye yeterliliği standart oranı % 15.55'tir (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	**1,975,312**	**-**	**688,454**	**3,961,400**	**1,360,584**	**6,717,902**	**51,677**	**31,386**	**-**	**-**
Risk Sınıfları										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	1,821,604	-	-	323,090	-	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	1,310	-	-	-	-
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			688,419	1,173,232	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	6,179,362	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	1,360,584	4,065	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle	-	-	-	2,433,358	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	31,720	-	185,791	3,300		-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	48,377	31,386	-	-
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	153,708		35	-	-	347,374	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	799,761	634,613
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	4,549	1,367
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	70,287	59,168
Özkaynak	1,699,727	1,312,807
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5)*100)	**%15.55**	**%15.11**
Ana sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5)*100)	**%8.68**	**%10.63**
Çekirdek sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5)*100)	**%8.90**	**%10.84**

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 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	338,386	215,420
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	65,607	130,537
Net Dönem Kârı	59,511	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	**1,024,047**	**966,011**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	27,437	6,554
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	12,234	13,131
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	6,126	4,464
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	4,806	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'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**50,603**	**24,365**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**973,444**	**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'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'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 (-)	24,506	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	**948,938**	**923,790**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen/temin edilenler)	660,989	329,141
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	93,386	63,004
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**754,375**	**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	**754,375**	**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 (-)	3,584	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 (-)	-	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	**1,699,727**	**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	402,796

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	364,763
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	145,905	72,953	87,543	63,676	31,838	364,763
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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

	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 gerçekleştirilebilmek-tedir.
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, Banka'da 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.

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: % 53.74'tür (31 Aralık 2014: %25.62).

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: % 67.75'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: % 8.03'tür (31 Aralık 2014: %5.03).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 93,386 TL'dir (31 Aralık 2014: 63,004 TL).

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,144,694	2,164,675
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,310	1,329
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,885,533	1,144,318
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	6,525,406	5,897,893
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,402,766	2,118,401
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	2,460,681	2,059,175
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	220,897	176,177
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	83,365	121,702
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	501,117	461,689
Genel Toplam	**15,225,769**	**14,145,359**

(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, 2015 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

a. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	5,194,781	3,205,170	194,351	59,709	8,654,011
Yakın İzlemedeki Krediler	126,215	311,406	27,425	5,415	470,461
Takipteki Krediler	192,242	254,446	23,693	5,644	476,025
Özel Karşılık (-)	(117,677)	(119,503)	(14,486)	(3,462)	(255,128)
Toplam	**5,395,561**	**3,651,519**	**230,983**	**67,306**	**9,345,369**

31 Aralık 2014	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	3,319,484	3,684,223	280,935	256,263	7,540,905
Yakın İzlemedeki Krediler	32,605	95,696	43,835	14,869	187,005
Takipteki Krediler	153,013	220,423	9,079	8,638	391,153
Özel Karşılık (-)	(102,740)	(124,723)	(4,926)	(4,411)	(236,800)
Toplam	**3,402,362**	**3,875,619**	**328,923**	**275,359**	**7,882,263**

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	67,106	155,807	69,763	7,623	300,299
30-60 gün arası gecikmeli	106,484	229,247	21,043	4,143	360,917
60-90 gün arası gecikmeli	19,731	82,159	6,382	1,272	109,544
Toplam	**193,321**	**467,213**	**97,188**	**13,038**	**770,760**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2014	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	189,983	304,276	111,326	32,339	637,924
30-60 gün arası gecikmeli	16,743	54,532	27,189	9,133	107,597
60-90 gün arası gecikmeli	15,862	41,164	16,646	5,736	79,408
Toplam	**222,588**	**399,972**	**155,161**	**47,208**	**824,929**

c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2015 Fitch's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Diğer Bonolar (Net)	Toplam
BBB- (*)	422	667,072	-	144,149	811,643
Toplam	**422**	**667,072**	**-**	**144,149**	**811,643**

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2014 Fitch's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
BB+ (*)	611	895,945	-	896,556
Toplam	**611**	**895,945**	**-**	**896,556**

(*) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

d. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Kredi riski Bankanın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmektedir. Temerrüde düşme olasılığına göre derecelendirilen krediler, en iyi dereceden (yüksek), en düşük derecelere (standart altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir.

"Yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart" kategorisi borçlunun iyi ve yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta ve kısa vadede risk altında olduğunu göstermektedir.

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Yüksek (A,B)	%87.01	%73.52
Standart (C)	%6.89	%17.64
Standart Altı (D)	%1.14	%4.54
Değer kaybına uğramış (E)	%4.96	%0.35
Derecelendirilmeyen	-	%3.95

e. Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar):

31 Aralık 2015	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	136,451	414,886	48,627	5,686	605,650
Takipteki Krediler	131,388	108,151	6,216	2,608	248,363
Toplam	**267,839**	**523,037**	**54,843**	**8,294**	**854,013**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar) (devamı)

31 Aralık 2014	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	23,949	91,559	54,372	9,084	178,964
Takipteki Krediler	75,063	130,836	2,731	2,082	210,712
Toplam	**99,012**	**222,395**	**57,103**	**11,166**	**389,676**

Teminatların türü	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Gayrimenkul ipoteği	834,715	378,435
Araç rehni	14,404	9,363
Nakit ve nakit benzeri	2,365	1,878
Diğer	2,529	-
Toplam	**854,013**	**389,676**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk sınıfları (*)									
31 Aralık 2015	**Merkezi Yönetimler'den veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar'dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Yurtiçi	2,144,694	1,310	1,112,515	6,452,294	1,402,485	2,449,190	83,365	220,897	-	13,866,750
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	91,021	34,472	113	11,491	-	-	-	137,097
OECD Ülkeleri (**)	-	-	563	-	-	-	-	-	-	563
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	114,236	-	10	-	-	-	-	114,246
Diğer Ülkeler	-	-	567,198	38,640	158	-	-	-	-	605,996
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	166,380	166,380
Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	334,737	334,737
Toplam	**2,144,694**	**1,310**	**1,885,533**	**6,525,406**	**1,402,766**	**2,460,681**	**83,365**	**220,897**	**501,117**	**15,225,769**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (Devamı):

	Risk sınıfları (*)									
31 Aralık 2014	**Merkezi Yönetimler'den veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar'dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Yurtiçi	2,158,320	1,476	359,600	4,349,129	3,102,050	1,285,844	160,439	154,353	-	11,571,211
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	19,421	45,587	121	10,637				75,766
OECD Ülkeleri (**)	-	-	1,270	-	-	-	-	-	-	1,270
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-		-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	13,988	-	-	-	-	-	-	13,988
Diğer Ülkeler	-	-	2,857	33,183	61	-	-	-	-	36,101
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	145,923	145,923
Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	319,454	319,454
Toplam	**2,158,320**	**1,476**	**397,136**	**4,427,899**	**3,102,232**	**1,296,481**	**160,439**	**154,353**	**465,377**	**12,163,713**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

	Risk sınıfları (*)											
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**133,195**	**61,753**	**19,628**	**11,573**	**-**	**-**	**163,189**	**62,960**	**226,149**
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	124,232	61,587	18,527	11,262	-	-	157,991	57,617	215,608
Ormancılık	-	-	-	2,271	72	718	3	-	-	3,064	-	3,064
Balıkcılık	-	-	-	6,692	94	383	308	-	-	2,134	5,343	7,477
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**2,331,707**	**440,759**	**319,574**	**63,700**	**-**	**-**	**1,266,374**	**1,889,366**	**3,155,740**
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	273,106	36,367	22,515	8,719	-	-	133,125	207,582	340,707
İmalat sanayi	-	-	-	1,686,315	402,008	283,964	54,738	-	-	1,011,193	1,415,832	2,427,025
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	372,286	2,384	13,095	243	-	-	122,056	265,952	388,008
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**916,042**	**155,469**	**1,189,195**	**44,681**	**-**	**-**	**766,978**	**1,538,409**	**2,305,387**
Hizmetler	**-**	**769**	**1,885,533**	**2,950,470**	**628,130**	**766,084**	**86,907**	**-**	**-**	**2,677,984**	**3,639,909**	**6,317,893**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	2	-	1,339,101	453,613	279,597	62,235	-	-	1,425,711	708,837	2,134,548
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	79,417	13,819	96,746	1,567	-	-	52,379	139,170	191,549
Ulaştırma ve Haberleşme	-	21	-	571,236	66,277	65,729	7,684	-	-	190,789	520,158	710,947
Mali Kuruluşlar	-	-	1,885,533	58,254	3,519	181,377	371	-	-	630,206	1,498,848	2,129,054
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	162,718	5,988	17,407	316	-	-	20,601	165,828	186,429
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	729,540	77,242	116,401	9,979	-	-	327,018	606,144	933,162
Eğitim Hizmetleri	-	1	-	1,781	407	129	9	-	-	1,858	469	2,327
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	745	-	8,423	7,265	8,698	4,746	-	-	29,422	455	29,877
Diğer	**2,144,694**	**541**	**-**	**193,992**	**116,655**	**166,200**	**14,036**	**83,365**	**501,117**	**1,456,351**	**1,764,249**	**3,220,600**
TOPLAM	**2,144,694**	**1,310**	**1,885,533**	**6,525,406**	**1,402,766**	**2,460,681**	**220,897**	**83,365**	**501,117**	**6,330,876**	**8,894,893**	**15,225,769**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
5- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
6- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
7- Tahsili gecikmiş alacaklar
8- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
9- Diğer

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

h. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı :

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre (*)				
	1Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	667,072
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	910	-	-	-	400
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,393,214	67,425	66,249	30,533	328,112
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,000,553	530,303	827,679	1,398,680	2,768,191
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	308,670	155,588	232,373	334,453	371,682
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	95,659	82,878	157,271	200,029	1,924,844
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	220,897
Kurulca Riski yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	83,365
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**2,799,006**	**836,194**	**1,283,572**	**1,963,695**	**6,364,563**

(*) 1,978,739 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

i. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları :

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaktan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,975,312	-	698,373	4,002,770	1,398,702	7,063,947	53,752	32,913	-	-	3,584
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1,975,312	-	688,454	3,961,400	1,360,584	6,717,902	51,677	31,386	-	-	3,584

j. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler			
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	**Tarım**	**11,505**	**20,148**	**-**	**8,574**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	11,124	19,480	-	8,218
1.2	Ormancılık	-	51	-	47
1.3	Balıkçılık	381	617	-	309
2	**Sanayi**	**169,183**	**124,299**	**-**	**61,080**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	13,856	15,070	-	6,352
2.2	İmalat Sanayi	155,263	108,344	-	54,086
2.3	Elektrik, Gaz, Su	64	885	-	642
3	**İnşaat**	**72,082**	**75,825**	**-**	**31,312**
4	**Hizmetler**	**162,030**	**195,990**	**-**	**111,514**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	106,261	134,343	-	73,679
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	17,814	2,559	-	995
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	14,818	27,057	-	19,546
4.4	Mali Kuruluşlar	682	2,947	-	2,597
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	794	549	-	251
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	17,067	21,777	-	12,406
4.7	Eğitim Hizmetleri	33	6	-	3
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,561	6,752	-	2,037
5	**Diğer**	**55,661**	**59,763**	**-**	**42,648**
	TOPLAM	**470,461**	**476,025**	**-**	**255,128**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

k. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	236,800	163,562	(145,234)	-	255,128
2	Genel Karşılıklar	63,004	30,498	(116)	-	93,386

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.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	1,728	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	2,185	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	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	629	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)	4,549	1,367
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	**56,863**	**17,088**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	31 Aralık 2015		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	1,329	3,039	323
Hisse Senedi Riski	-	-	-
Kur Riski	1,713	3,062	129
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Karşı Taraf Riski	88	218	2
Opsiyon Riski	805	1,327	378
Toplam Riske Maruz Değer	**49,191**	**95,569**	**10,397**

c. Karşı Taraf Riskine İlişkin Açıklamalar:

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ekinde yer alan (Ek 2) ve karşı taraf kredi riski hesaplamalarına yönelik belirtilmiş olan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır. Bu yönteme göre pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri üzerine potansiyel kredi riski tutarı hesaplanarak eklenmektedir.

Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

d. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (Yıllık) :

	31 Aralık 2015
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	2,432,029
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	904,412
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	170,845
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	170,845
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	170,845

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bankanın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Bankanın son 3 yılına ait 2014, 2013 ve 2012 yılları brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Dördüncü bölümün 1 no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 878,588 TL'dir.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Temel Gösterge Yönteminin Kullanılması Durumunda (Yıllık) :

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	Toplam / Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	474,558	439,269	491,917	468,581	15	70,287
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	878,588

V. 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:	**2.9181 TL**	**3.1838 TL**
31 Aralık 2015 Cari Döviz Alış Kuru	2.9181 TL	3.1838 TL
30 Aralık 2015 Cari Döviz Alış Kuru	2.9076 TL	3.1776 TL
29 Aralık 2015 Cari Döviz Alış Kuru	2.9084 TL	3.1921 TL
28 Aralık 2015 Cari Döviz Alış Kuru	2.9157 TL	3.2006 TL
25 Aralık 2015 Cari Döviz Alış Kuru	2.9123 TL	3.1904 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 : 2.9177 TL
Avro : 3.1765 TL

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla;

	ABD Doları	Avro
Bilanço değerleme kuru:	2.3269 TL	2.8272 TL

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2015	**Avro**	**ABD Doları**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	24,552	1,263,661	2	205,715	1,493,930
Bankalar	1,718	317,232	162	2,732	321,844
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	13	905	-	-	918
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	462,164	-	-	462,164
Krediler (**)	2,244,478	2,928,866	-	432	5,173,776
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 (***)	175	36,313	-	-	36,488
Toplam Varlıklar	**2,270,936**	**5,009,141**	**164**	**208,879**	**7,489,120**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	70,206	262,629	-	198	333,033
Döviz Tevdiat Hesabı	409,018	1,876,356	45	232,564	2,517,983
Para Piyasalarına Borçlar	-	116,444	-	-	116,444
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	865,192	3,375,772	-	-	4,240,964
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	735,736	-	-	735,736
Muhtelif Borçlar	36,026	78,903	-	112	115,041
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	2,719	978	-	2,107	5,804
Toplam Yükümlülükler	**1,383,161**	**6,446,818**	**45**	**234,981**	**8,065,005**
Net Bilanço Pozisyonu	**887,775**	**(1,437,677)**	**119**	**(26,102)**	**(575,885)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(887,195)**	**1,495,362**	**(123)**	**25,331**	**633,375**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	710,406	2,755,325	242	67,758	3,533,731
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,597,601	1,259,963	365	42,427	2,900,356
Gayrinakdi Krediler (*****)	**409,965**	**1,531,570**	**106**	**4,809**	**1,946,450**
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**

(*) 4,119 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.

(**) 933,448 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2014: 1,028,110 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

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

(****) 11,825 TL (31 Aralık 2014: 8,201 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu ve 3 TL (31 Aralık 2014: 7 TL) diğer karşılıklar diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 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.

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	Gelir tablosu	**Özkaynak**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	5,768	5,768	1,260	1,260
Avro	58	58	41	41
Diğer para birimleri	(77)	(77)	32	32
Toplam, net	**5,749**	**5,749**	**1,333**	**1,333**

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	Gelir tablosu	**Özkaynak**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	(5,768)	(5,768)	(1,260)	(1,260)
Avro	(58)	(58)	(41)	(41)
Diğer para birimleri	77	77	(32)	(32)
Toplam, net	**(5,749)**	**(5,749)**	**(1,333)**	**(1,333)**

VI. 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)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 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	1,442,488	-	-	-	-	103,010	1,545,498
Bankalar	583,718	-	-	-	-	27,724	611,442
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,295	3,507	19,860	-	-	-	27,662
Para Piyasalarından Alacaklar	350,105	-	-	-	-	-	350,105
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	36,578	471,265	225,045	49,992	28,341	4,721	815,942
Verilen Krediler	4,347,911	461,705	1,599,401	2,026,163	689,292	220,897	9,345,369
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	53	-	-	-	-	453,592	453,645
Toplam Varlıklar	**6,765,148**	**936,477**	**1,844,306**	**2,076,155**	**717,633**	**809,944**	**13,149,663**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (**)	554,792	-	-	-	-	485	555,277
Diğer Mevduat	3,736,326	1,494,977	122,878	7,801	-	370,861	5,732,843
Para Piyasalarına Borçlar	264,966	93,057	-	-	-	-	358,023
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	203,762	203,762
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	735,736	-	-	735,736
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,176,047	926,975	2,151,267	7,539	-	-	4,261,828
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	8,088	2,270	3,593	-	-	1,288,243	1,302,194
Toplam Yükümlülükler	**5,740,219**	**2,517,279**	**2,277,738**	**751,076**	**-**	**1,863,351**	**13,149,663**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**1,024,929**	**-**	**-**	**1,325,079**	**717,633**	**-**	**3,067,641**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(1,580,802)**	**(433,432)**	**-**	**-**	**(1,053,407)**	**(3,067,641)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	12,519	-	-	-	12,519
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(11,262)	(296)	-	-	-	-	(11,558)
Toplam Pozisyon	**1,013,667**	**(1,581,098)**	**(420,913)**	**1,325,079**	**717,633**	**(1,053,407)**	**961**

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

(**) Kıymetli maden bankalar hesabı dahil gösterilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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)

VI. 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.

31 Aralık 2015	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.28	-	2.78
Bankalar	-	3.00	-	13.59
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.74	4.63	-	9.49
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	4.12	-	9.38
Verilen Krediler	4.43	5.32	-	16.20
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.08	1.00	1.75	-
Diğer Mevduat	1.40	2.27	-	12.36
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.38	-	6.37
Muhtelif Borçlar	4.46	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.12	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.77	2.54	-	7.66

31 Aralık 2014	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.50	0.15	-	11.03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.24	3.61	-	6.55
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	4.13	-	8.81
Verilen Krediler	4.54	4.95	-	14.37
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.82	-	-
Diğer Mevduat	2.04	2.37	-	10.40
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.79	-	7.45
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.13	-	9.48
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.59	2.87	-	6.97

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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.

31 Aralık 2015	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar**
Para Birimi			
1. TL	(+)500bps	(89,877)	(%5.29)
2. TL	(-)400bps	83,776	%4.93
3. ABD Doları	(+)200bps	(24,403)	(%1.44)
4. ABD Doları	(-)200bps	19,839	%1.17
5. Avro	(+)200bps	23,165	%1.36
6. Avro	(-)200bps	(24,107)	(%1.42)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**79,508**	**%4.68**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(91,115)**	**(%5.37)**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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.

VII. 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 döviz tevdiat hesaplarıdır (DTH). 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)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı

I. Likidite riskine ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar

1. a Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Likidite riski yönetimi, piyasa koşulları ve/veya Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akışlarındaki uyumsuzlukların neden olabileceği, olası likidite krizlerine karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını amaçlar. Sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülüklerin zamanında ve belirlenen seviyelerde karşılanması temeline dayanır. Banka, likidite durumunu hem döviz cinsleri bazında hem de toplam likidite bazında izlemektedir.

Likidite riski yönetimi kapsamında öngörülen likidite pozisyonuna göre, Bankanın nakit akışına paralel olarak vadeler de dikkate alınarak, is kollarına gerekli yönlendirme ve fiyatlandırma Aktif Pasif Yönetimi Departmanı tarafından yapılmaktadır. Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Risk komitesi gibi komitelere likidite riskine ilişkin bilgiler düzenli olarak raporlanmaktadır. Likidite riski politikası çerçevesinde belirlenmiş likidite riski parametreleri eşik değerlerine uygunluk Risk Yönetimi Departmanı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Eşik değerlerine yaklaşım ve aşım gibi koşullar sonucu alınması gereken aksiyonlar Aktif Pasif Komitesi tarafından nihai hale getirilmektedir.

1.b Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Departmanı'na aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Departmanı'nın sorumluluğundadır. Banka ve ortaklıklarının likidite yönetimi ve fonlama stratejisi düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Yönetimi Komiteleri'nde belirlenmekte ve Banka Hazine birimi tarafından koordine edilerek takip edilmektedir.

1.c Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Bankanın likidite riski yönetiminin etkin, doğru ve sürdürülebilir olması için Likidite Yönetimi Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak ilgili komitelerce takip edilmesi sağlanmıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduat olarak hedeflenmiştir. Fon kaynağı ve vade çeşitliliği sağlamak için mevduat dışı kaynaklar da kullanılmaktadır. Bu kaynaklar temel olarak sendikasyon kredileri, sermaye benzeri kredileri ve yapılan bono ihraçları olarak sıralanabilir. Mevduat vadesi piyasa koşullarında oluşmakla beraber ve genelde kısa vade olmasına rağmen yapışkanlığı yüksek müşterilerin mevduatını bankaya kazandırmak hedeflenmektedir. Mevduat dışı kaynaklar da daha uzun vadeli kaynaklar olması kaydıyla tercih edilmektedir.

1.ç Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Bankanın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Bu para birimleri için hem para birimi bazında hem de toplam olarak likidite yönetimi analizleri yapılarak, likidite riski yönetiminin döviz cinsleri bazında da etkin bir şekilde yapılması hedeflenmektedir. Likidite boşluğu analizleri de ayni şekilde hem para birimi bazında hem de toplam olarak ölçülmekte ve yönetilmektedir. Para birimi bazında likidite yönetimi yapılırken her zaman yabancı para birimi pozisyonlarında olası piyasa dalgalanmalarında riskin artmaması için mevduat ve uzun vadeli dış kaynaklar tercih edilmektedir.

1.d Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka likidite risklerini yönetirken, Basel 3 kapsamında belirlenmiş olan likit varlıklar, likidite riski yönetimi amacıyla bulundurulmaktadır. Bahse konu olan likit aktiflerin piyasa likiditesi ve vadesi, likidite yönetiminde risk azaltımı olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda likit varlıkların çeşitliliği de likidite riski yönetiminde önem arz etmektedir. Likit değerlerin konsantrasyonundan kaçınılarak, olası likidite ihtiyaçlarında bankanın yükümlülüklerini yerine getirmesinde olası riskler minimize edilmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (devamı)

I. Likidite riskine ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar (devamı)

1.e Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite riski kapsamında stres testleri yılsonu itibarıyla her yılbaşı yapılmaktadır. Test sonuçları yıllık bazda hazırlanan stres testi ve ISEDES raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları izleyen süreçte BDDK ile paylaşılmaktadır. Söz konusu stres testleri ve raporlamalarının yanı sıra Bankanın içsel ihtiyaçlarına göre nakit akışları ve likidite durumuna ilişkin analiz de yapılmaktadır.

1.f Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankada likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Acil Fonlama Planı Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. Plan çerçevesinde piyasada gerçekleşebilecek bir likidite krizine karşı bankanın uygulayacağı aksiyon planının ana hatları çizilmiş, likidite krizine ilişkin tanımlamalar yapılmıştır. Bankamız özelinde belirlenmiş likidite krizi kademeleri ve alarm durumları belirlenmiş, gösterge olarak izlenmesi gereken parametreler detaylandırılmıştır. Piyasa ve Banka özelinde oluşturulmuş stres senaryoları belirtilerek acil durumda sorumluluk sahibi olacak Kriz Komitesi'nin üyeleri ve Komite'nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (devamı)

II. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,058,111	1,360,252
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	3,588,564	1,982,984	322,000	198,298
3	İstikrarlı mevduat	737,124	-	36,856	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	2,851,440	1,982,984	285,144	198,298
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,965,875	1,606,836	2,048,882	1,139,204
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	2,435,799	1,377,733	1,518,832	910,100
8	Diğer teminatsız borçlar	530,033	229,104	530,033	229,104
9	Teminatlı borçlar			151,859	151,859
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	120,251	-	120,251	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	3,319,622	2,308,728	555,446	346,881
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	38,720	38,720	1,936	1,936
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3,200,375**	**1,838,178**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	516,203	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,361,646	366,828	846,213	199,619
19	Diğer nakit girişleri	-	1,063,471	-	1,063,471
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	1,877,848	1,430,299	846,213	1,263,090
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			2,058,111	1,360,252
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			2,354,162	575,088
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			%88	%239

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (devamı)

II. Likidite Karşılama Oranı (devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,749,739	1,378,066
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	3,484,409	1,642,241	312,325	164,224
3	İstikrarlı mevduat	722,324	-	36,116	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	2,762,085	1,642,241	276,208	164,224
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,085,224	1,761,487	1,808,590	1,141,129
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	885,266	459,554	481,556	246,059
8	Diğer teminatsız borçlar	745,211	623,828	1,327,034	895,070
9	Teminatlı borçlar			13,673	13,673
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9,943	-	1,138,436	556,411
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,664,766	619,380	217,254	115,887
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,849,126	804,662	92,456	40,233
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			3,582,735	2,031,558
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	79,671	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,836,256	665,753	1,182,961	510,789
19	Diğer nakit girişleri	1,138,531	1,371,915	1,138,531	1,371,915
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	3,054,458	2,037,668	2,321,492	1,882,704
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			1,749,739	1,378,066
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			1,370,648	527,139
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			140%	270%

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (devamı)

III. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar:

3.a Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Oranın hesaplanmasında tüm bileşenler önem arz etmekle birlikte, yüksek kaliteli varlık stoğu içerisinde repolanmamış bono ve ters repo bakiyeleri, nakit çıkışları/teminatsız borçlar kaleminde bankalara borçlar bakiyeleri, nakit çıkışları/bilanço dışı borçlar kaleminde cayılamaz ve şarta bağlı olarak cayılabilir nitelikteki bankalara yükümlülükler bakiyeleri, nakit girişleri/teminatsız alacaklar kaleminde finansal kuruluşlardan alacaklar bakiyeleri volatilitesi yüksek kalemlerdir. İlgili kalemler oranın değişkenlik kazanmasında dönem boyunca etkili olmuşlardır.

3.b Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibarıyla nakit değerler ve merkez bankaları kalemi ve kredi kalitesi kademesi %0 risk ağırlığına tekabül edenler tarafından ihraç edilen borçlanma araçları tarafından oluşturulmaktadır. Dönem ters repo bakiyesinde gerçekleşen değişimler yüksek kaliteli varlık stok değerini etkilemektedir.

3.c Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Aralık 2015 itibarıyla tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %48, kullanılan kredilerin %27 ve sermaye benzeri borçların %6'dır. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%3). Ek olarak Bankanın fonlama kalemi olarak 250,000 USD tutarında ihraç edilen menkul kıymeti bulunmaktadır.

3.d Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. 31 Aralık 2015 itibarıyla toplam türev yükümlülüklerin türev varlıklar ile netleştirilmiş bakiyesi 7,000 TL'dir. Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurum bazlı oluşan margin çıkış bakiyelerine bakılır. Raporlama tarihi itibarıyla geçmiş 24 içindeki maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınır. Bu kapsamda 31 Aralık 2015 itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 30,000 TL olarak bulunmuştur.

3.e Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

31 Aralık 2015 itibarıyla banka vadeli mevduat tabanının %45'i fazlası gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geri kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (95%). 31 Aralık 2015 itibarıyla banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin %48'i Commercial Bank of Qatar tarafından sağlanmaktadır, geri kalan sermaye benzeri krediler ise kalkınma ajansları tarafından sağlanmaktadır. Ek olarak Banka 250,000 USD tutarında ihraç edilmiş bir menkul kıymet fonlama kalemine sahiptir.

3.f Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Bankanın mevcut durumu ve konsolide ettiği ortaklıkları dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk dikkat çekmemektedir.

3.g Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. 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
31 Aralık 2015								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	103,010	1,442,488	-	-	-	-	-	1,545,498
Bankalar	27,724	583,718	-	-	-	-	-	611,442
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	4,295	3,189	1,369	18,478	331	-	27,662
Para Piyasalarından Alacaklar	-	350,105	-	-	-	-	-	350,105
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	442,651	368,570	4,721	815,942
Verilen Krediler	-	1,044,019	750,254	2,797,434	3,182,528	1,350,237	220,897	9,345,369
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	255	54,554	500	4,179	17,131	5,729	371,297	453,645
Toplam Varlıklar	**130,989**	**3,479,179**	**753,943**	**2,802,982**	**3,660,788**	**1,724,867**	**596,915**	**13,149,663**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (***)	485	554,792	-	-	-	-	-	555,277
Diğer Mevduat	370,861	3,736,326	1,494,977	122,878	7,801	-	-	5,732,843
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	105,342	404,161	1,837,865	660,826	1,253,634	-	4,261,828
Para Piyasalarına Borçlar	-	264,966	93,057	-	-	-	-	358,023
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	735,736	-	-	735,736
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	203,762	203,762
Diğer Yükümlülükler (**)	-	131,061	2,155	3,593	115	-	1,165,270	1,302,194
Toplam Yükümlülükler	**371,346**	**4,792,487**	**1,994,350**	**1,964,336**	**1,404,478**	**1,253,634**	**1,369,032**	**13,149,663**
Likidite Açığı	**(240,357)**	**(1,313,308)**	**(1,240,407)**	**838,646**	**2,256,310**	**471,233**	**(772,117)**	**-**
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)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2015	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	440,905	646,402	31,928	-	-	1,119,235
Diğer mevduat	1,302,659	4,277,642	339,452	51,698	5	5,971,456
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-		894,605	894,605
Para piyasalarına borçlar	57,315	50,962	737,494	2,123,839	569,587	3,539,197
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	725,710	-	725,710
Toplam	**1,800,879**	**4,975,006**	**1,108,874**	**2,901,247**	**1,464,197**	**12,250,203**

31 Aralık 2014	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	601	-	188,344	-	-	188,945
Diğer mevduat	1,068,227	4,184,951	230,612	31,484	-	5,515,274
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	31,689	172,827	1,879,686	477,849	397,022	2,959,073
Para piyasalarına borçlar	320,145	43,314	82,088	-	-	445,547
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	298,959	-	581,725	880,684
Toplam	**1,420,662**	**4,401,092**	**2,679,689**	**509,333**	**978,747**	**9,989,523**

Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Cari Dönem						
Net Ödenen						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	220,000	-	220,000
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	128,508	115,369	91,023	-	-	334,900
Para ve Faiz Swap İşlemleri	3,953,199	807,606	152,576	2,359,046	387,348	7,659,775
Opsiyon işlemleri	121,350	98,995	2,238,857	-	-	2,459,202
Diğer	-	-	-	46,690	-	46,690
Toplam	**4,203,057**	**1,021,970**	**2,482,456**	**2,625,736**	**387,348**	**10,720,567**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Önceki Dönem						
Net Ödenen						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	220,000	-	220,000
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	314,122	166,921	41,561	-	-	522,604
Para ve Faiz Swap İşlemleri	1,533,272	364,977	77,526	952,314	-	2,928,089
Opsiyon işlemleri	6,076	272,461	278,795	-	-	557,332
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,853,470**	**804,359**	**397,882**	**1,172,314**	**-**	**4,228,025**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. 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

	31 Aralık 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	2,144,694	-	-	-
2	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,310	-	-	-
3	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,885,533	23,881	-	-
4	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	6,525,406	388,532	-	-
5	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,402,766	48,888	-	-
6	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	2,460,681	27,904	-	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	220,897	86	-	-
8	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	83,365	3,602	-	-
9	Diğer Alacaklar	501,117		-	-
	Genel Toplam	**15,225,769**	**492,893**	-	-

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. 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**	-	-

VIII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 5.36 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2014: % 6.45). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	13,427,983	10,727,630
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(43,946)	(33,756)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	**13,384,036**	**10,693,874**
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	40,727	25,723
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	14,735	7,959
6	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	**55,462**	**33,683**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	4,852,040	3,685,841
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(366,409)	(404,070)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	**4,485,632**	**3,281,771**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	960,898	903,717
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	17,925,130	14,009,328
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı**	**%5.36**	**%6.45**

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. 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)

IX. 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.

X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Vadesiz plasman ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Para piyasalarından alacaklar, banka plasmanları ve bankalar mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		**Gerçeğe Uygun Değer**	
	31 Aralık 2015	**31 Aralık 2014**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2014**
Finansal Varlıklar	**11,122,858**	**8,880,960**	**11,964,188**	**9,335,058**
Para Piyasalarından Alacaklar	350,105	-	350,105	-
Bankalar	611,442	102,751	611,442	102,751
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	815,942	895,946	815,942	895,946
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	9,345,369	7,882,263	10,186,699	8,336,361
Finansal Borçlar	**11,847,469**	**9,399,269**	**12,295,587**	**9,559,488**
Bankalar Mevduatı	555,277	189,678	555,277	189,678
Diğer Mevduat	5,732,843	5,485,409	6,177,146	5,460,782
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,261,828	2,333,687	4,794,907	2,513,990
İhraç Edilen Menkul Değerler	735,736	774,139	739,551	816,655
Repodan Sağlanan Fonlar	358,023	402,117	358,023	364,144
Muhtelif Borçlar	203,762	214,239	203,762	214,239

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci sıra);
b) 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci sıra);
c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü sıra).

Söz konusu ilkelere göre Bankanın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2015	**1. Sıra**	**2. Sıra**	**3. Sıra**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**422**	**27,240**	**-**	**27,662**
Devlet Borçlanma Senetleri	422	-	-	422
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	27,240	-	27,240
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	**779,905**	**31,316**	**-**	**811,221**
Devlet Borçlanma Senetleri	643,794	23,278	-	667,072
Diğer Menkul Değerler	136,111	8,038	-	144,149
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**-**	**97,427**	**-**	**97,427**
Toplam Varlıklar	**780,327**	**155,983**	**-**	**936,310**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	13,396	-	13,396
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	113	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**13,396**	**-**	**13,396**

31 Aralık 2014	**1. Sıra**	**2. Sıra**	**3. Sıra**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**611**	**34,826**	**-**	**35,437**
Devlet Borçlanma Senetleri	611	-	-	611
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	34,826	-	34,826
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	**895,946**	**-**	**-**	**895,946**
Devlet Borçlanma Senetleri	895,946	-	-	895,946
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**-**	**156,614**	**-**	**156,614**
Toplam Varlıklar	**896,557**	**191,440**	**-**	**1,087,997**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	12,429	-	12,429
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	8,578	-	8,578
Toplam Yükümlülükler	**-**	**21,007**	**-**	**21,007**

Cari yıl içerisinde 1'inci ve 2'nci sıralar arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. 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.

	31 Aralık 2015		
	Anapara (*)	**Aktif**	**Pasif**
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	220,000	-	113
Toplam	**220,000**	**-**	**113**

(*) 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 38,204 TL ve ortalama 5 yıl vadeli 56,723 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.

31 Aralık 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	768	-	113

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.

XII. 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.

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:

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	28,459	51,946	38,989	58,552
T.C. Merkez Bankası	23,074	1,441,984	126,496	1,134,207
Diğer	35	-	-	-
Toplam	**51,568**	**1,493,930**	**165,485**	**1,192,759**

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

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap (*)	23,074	221,770	126,496	123,395
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1,220,214	-	1,010,812
Toplam	**23,074**	**1,441,984**	**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. 31 Aralık 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 kısmına da faiz ödenmeye başlanmıştır.

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

1. 31 Aralık 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

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	3,181	420	4,630	209
Swap İşlemleri	19,421	3,699	16,013	10,499
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	22	497	18	3,457
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**22,624**	**4,616**	**20,661**	**14,165**

c. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	267,591	176,318	71,385	1,485
Yurtdışı	22,007	145,526	-	29,881
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**289,598**	**321,844**	**71,385**	**31,366**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2015	**31 Aralık 2014**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2014**
AB Ülkeleri	28,984	5,237	-	-
ABD, Kanada	134,938	23,867	-	-
OECD Ülkeleri (*)	596	717	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	3,015	60	-	-
Toplam	**167,533**	**29,881**	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar tutarı 347,792 TL'dir (31 Aralık 2014: 25,203 TL). 31 Aralık 2015 itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 379,683 TL'dir (31 Aralık 2014: 367,143 TL).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Borçlanma Senetleri	840,174	903,822
Borsada İşlem Gören	832,136	903,822
Borsada İşlem Görmeyen	8,038	-
Hisse Senetleri	4,721	1
Borsada İşlem Gören	1	1
Borsada İşlem Görmeyen (*)	4,720	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	28,953	7,877
Toplam	**815,942**	**895,946**

(*) 9 Nisan 2015 tarihi itibarıyla Kredi Garanti Fonu'nun %1.6949 oranında hissesi 4,720 TL'ye satın 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

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	79,726	53,526	28,423	74,604
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	79,604	53,047	28,280	74,206
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	122	479	143	398
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	130,282	26,379	57,545	70,868
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,397	-	4,221	-
Toplam	**214,405**	**79,905**	**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	8,586,507	28,112	-	166,878	303,581	-
İşletme Kredileri	175,923	-	-	4,459	-	-
İhracat Kredileri	712,349	-	-	3,626	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	232,012	-	-	190	471	-
Tüketici Kredileri	217,011	-	-	30,245	2,869	-
Kredi Kartları	67,831	-	-	1,474	-	-
Diğer	7,181,381	28,112	-	126,884	300,241	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	39,394	-	-	-	-	-
Toplam	**8,625,901**	**28,112**	-	**166,878**	**303,581**	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	28,112	303,581
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)

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	-	8,043
6 Ay – 12 Ay	-	6,302
1 – 2 Yıl	47	41,779
2 – 5 Yıl	708	202,635
5 Yıl ve Üzeri	27,357	44,822

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	**3,638,719**	**28,112**	**63,462**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	3,638,719	28,112	63,462	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**4,987,182**	**-**	**103,416**	**303,581**
İhtisas Dışı Krediler	4,987,182	-	103,416	303,581
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**8,625,901**	**28,112**	**166,878**	**303,581**

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	**13,162**	**225,704**	**238,866**
Konut Kredisi	-	129,318	129,318
Taşıt Kredisi	10	3,238	3,248
İhtiyaç Kredisi	13,152	93,148	106,300
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	**8,928**	**-**	**8,928**
Taksitli	3,102	-	3,102
Taksitsiz	5,826	-	5,826
Bireysel Kredi Kartları-YP	**12**	**-**	**12**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12	-	12
Personel Kredileri-TP	**-**	**4,221**	**4,221**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4,221	4,221
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	**2,211**	**-**	**2,211**
Taksitli	952	-	952
Taksitsiz	1,259	-	1,259
Personel Kredi Kartları-YP	**4**	**-**	**4**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4	-	4
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**7,038**	**-**	**7,038**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**31,355**	**229,925**	**261,280**

(*) Kredili mevduat hesabının 176 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	**67,709**	**1,343,227**	**1,410,936**
İşyeri Kredileri	-	216,968	216,968
Taşıt Kredisi	-	99,138	99,138
İhtiyaç Kredileri	67,709	1,027,121	1,094,830
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**642**	**1,152,204**	**1,152,846**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	642	1,152,204	1,152,846
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**58,150**	**-**	**58,150**
Taksitli	8,740	-	8,740
Taksitsiz	49,410	-	49,410
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**131,535**	**-**	**131,535**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**258,036**	**2,495,431**	**2,753,467**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Kamu	-	-
Özel	9,124,472	7,727,910
Toplam	**9,124,472**	**7,727,910**

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

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Yurtiçi Krediler	9,085,078	7,671,833
Yurtdışı Krediler	39,394	56,077
Toplam	**9,124,472**	**7,727,910**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2015 itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklare verilen 55,395 TL kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 1 TL).

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13,208	5,663
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	45,896	44,236
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	196,024	186,901
Toplam	**255,128**	**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 Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bankanın 31 Aralık 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 (+)	302,552	5,327	8,990
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	220,340	192,164
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(220,318)	(192,185)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(18,431)	(21,141)	(61,369)
Aktiften Silinen (-) (*) (**)	-	(3,145)	(127,912)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	(3,139)	(116,603)
Bireysel Krediler	-	(5)	(5,795)
Kredi Kartları	-	(1)	(5,514)
31 Aralık 2015	100,490	119,858	255,677
Özel Karşılık (-)	(13,208)	(45,896)	(196,024)
Bilançodaki Net Bakiyesi	87,282	73,962	59,653

(*) Banka 31 Mart 2015 tarihinde karşılık bakiyesi 15,199 TL olan takipteki bir kredisini 2,500 TL karşılığında satmıştır.
(**) Banka 5 Mayıs 2015 tarihinde karşılık bakiyesi 113,584 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**
31 Aralık 2015 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	100,490	119,858	255,677
Özel Karşılık Tutarı (-)	(13,208)	(45,896)	(196,024)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	87,282	73,962	59,653
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)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

13. Bankanın kredi ve diğer alacakları için ayırdığı karşılıkların dönem içindeki hareketleri:

	Kurumsal/ Ticari Krediler	KOBİ	Tüketici Kredileri	Toplam
1 Ocak 2015	**149,725**	**78,033**	**9,042**	**236,800**
Dönem içinde ayrılan	41,324	108,303	13,935	163,562
Dönem içinde iptal edilen (-)	(10,929)	(4,893)	(629)	(16,451)
Aktiften silinen	(59,199)	(62,755)	(6,829)	(128,783)
31 Aralık 2015	**120,921**	**118,688**	**15,519**	**255,128**

	Kurumsal/ Ticari Krediler	KOBİ	Tüketici Kredileri	Toplam
1 Ocak 2014	**107,484**	**45,604**	**4,476**	**157,564**
Dönem içinde ayrılan	51,273	57,253	6,168	114,694
Dönem içinde iptal edilen (-)	(9,032)	(24,824)	(1,602)	(35,458)
Aktiften silinen	-	-	-	-
31 Aralık 2014	**149,725**	**78,033**	**9,042**	**236,800**

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

1. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

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

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

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

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Bulunmamaktadır.

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

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

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Bankanın 31 Aralık 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 Finansal Kiralama A.Ş.	Alternatif Yatırım A.Ş.
Ana Sermaye	**62,762**	**20,437**
Ödenmiş Sermaye	35,920	13,309
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları		
Yedek Akçeler	9,972	14,220
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	67,097	(6,868)
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	32
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	580	192
Konsolidasyon Şerefiyesi	49,647	
Katkı Sermaye	-	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**62,762**	**20,437**

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 onaylanmış ve 25 Kasım 2015 tarihi itibarıyla tasfiye işlemi tamamlanmıştır.

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 Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

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 (*)	24,444	20,612	650	3,082	394	(4,453)	(2,415)	-
2 (*)	1,110,099	112,989	1,800	73,719	-	14,817	-	-

(*) Finansal veriler adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Aralık 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

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Dönem Başı Değeri	**145,923**	**146,049**
Dönem İçi Hareketler	**20,457**	**(126)**
Alışlar	21,537	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(900)	-
Yeniden Değerleme (Azalışı) / Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(180)	(126)
Dönem Sonu Değeri	**166,380**	**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	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	142,165	120,629
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	24,215	25,294

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler (*)	-	1,079
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

(*) Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tasfiyesine ilişkin yapılan 29 Eylül 2014 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında tasfiye kararı onaylanmış ve 25 Kasım 2015 tarihi itibarıyla tasfiye işlemi tamamlanmıştır.

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

31 Aralık 2015	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	28	92,771	92,799
Birikmiş Amortisman (-)	28	63,958	63,986
Net Defter Değeri	**-**	**28,813**	**28,813**
31 Aralık 2015			
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	28,813	28,813
İktisap Edilenler	-	10,230	10,230
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	-	7,864	7,864
Elden Çıkarılanlar Amortisman (-)	-	4,992	4,992
Değer Düşüşü	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	8,356	8,356
Dönem Sonu Maliyet	**28**	**95,137**	**95,165**
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**28**	**67,322**	**67,350**
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**27,815**	**27,815**

31 Aralık 2014	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
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**

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Brüt Defter Değeri	71,395	59,618
Birikmiş Amortisman (-)	40,763	37,298
Net Defter Değeri	**30,632**	**22,320**

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)

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

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Dönem Başı	**22,320**	**21,009**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	11,778	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 (-)	3,466	2,835
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**30,632**	**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

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Diğer Aktifler		
Takas Çekleri	54,327	71,311
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	50,449	69,243
Peşin Ödenmiş Giderler	27,649	22,851
Türev İşlemler İçin Verilen Teminatlar	35,989	13,616
Verilen Teminatlar	4,192	4,040
Pos alacakları	27,394	508
Diğer	24,012	5,225
Toplam	**224,012**	**186,794**

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Elden Çıkarılacak Kıymetler		
Dönem başı	69,243	80,881
Çıkışlar (-)	(63,715)	(29,360)
Girişler	44,286	19,130
Cari dönem amortismanı	785	(1,684)
Değer düşüş karşılığı ilave / iade	(150)	276
Dönem sonu	**50,449**	**69,243**

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). 31 Aralık 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	**52,036**	**-**	**56,362**	**1,718,980**	**48,754**	**13,078**	**14,985**	**129**	**1,904,324**
Döviz Tevdiat Hesabı	**201,932**	**-**	**175,647**	**1,819,601**	**77,905**	**21,342**	**13,276**	**-**	**2,309,703**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	195,145	-	175,647	1,628,266	75,792	18,912	13,156	-	**2,106,918**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	6,787	-	-	191,335	2,113	2,430	120	-	**202,785**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**17,161**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17,161**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**96,610**	**-**	**691,403**	**545,952**	**25,682**	**74,137**	**19,717**	**-**	**1,453,501**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**1,722**	**-**	**6,854**	**17,082**	**9**	**42**	**19,275**	**-**	**44,984**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**1,400**	**-**	**-**	**205,125**	**584**	**127**	**774**	**-**	**208,010**
Bankalararası Mevduat	**485**	**-**	**198,500**	**119,549**	**31,903**	**-**	**-**	**-**	**350,437**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	125	-	175,123	87,682	-	-	-	-	262,930
Yurtdışı Bankalar	360	-	23,377	31,867	31,903	-	-	-	87,507
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**371,346**	**-**	**1,128,766**	**4,426,289**	**184,837**	**108,726**	**68,027**	**129**	**6,288,120**

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	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2014**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2014**
Tasarruf Mevduatı (*)	601,328	660,143	1,303,676	1,401,731
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	106,436	88,973	978,404	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	-	-	-	-

(*) İlgili tasarruf mevduatı tutarları 680 TL'lik düz reeskont-iç verim farkını içermektedir.

2(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Aralık 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	87,258	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

	31 Aralık 2015		**31 Aralık 2014**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	529	3,237	981	4,779
Swap İşlemleri	564	8,588	1,425	3,422
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	478	-	1,822
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,093**	**12,303**	**2,406**	**10,023**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015		**31 Aralık 2014**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	20,510	136,205	37,236	141,176
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	354	3,337,201	20,582	1,804,867
Toplam	**20,864**	**3,473,406**	**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

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	20,864	862,125	54,826	1,735,580
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,611,281	2,992	210,463
Toplam	**20,864**	**3,473,406**	**57,818**	**1,946,043**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 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

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	113	-	8,578	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**113**	-	**8,578**	**-**

(*) Dördüncü Bölüm Not X'da açıklanmıştır.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	61,137	46,180
Ödeme süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	1,406	6,380
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,645	3,718
Ödeme süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	15,487	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	8,571	5,886
Diğer	3,140	840
Toplam	**93,386**	**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 aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 1,843 TL tutarında aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

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.

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
İskonto Oranı (%)	3.18	3.77
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	83.33	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:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	**4,353**	**4,443**
Cari Hizmet Maliyeti	430	1,483
Faiz Maliyeti	513	1,770
Ödenen Tazminatlar	(4,890)	(3,343)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	3,593	-
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	1,843	-
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	**5,841**	**4,353**

Bankanın ayrıca 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 2,555 TL (31 Aralık 2014: 3,121 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık	20,098	15,787
İkramiye karşılığı	8,000	12,200
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	4	8
Diğer (*)	7,180	2,826
Toplam	**35,282**	**30,821**

(*) Diğer karşılıklar, 7,176 TL (31 Aralık 2014: 2,822 TL) dava karşılığını ve 4 TL tutarında elden çıkarılacak menkuller karşılığını içermektedir (31 Aralık 2014: 4 TL).

4. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 7,630 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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 24,664 TL tutarındaki cari vergi borcunun 18,595 TL'lik kısmı peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiş olup Bankanın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 6,069 TL vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 9,131 TL).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Ödenecek Kurumlar Vergisi	6,069	9,131
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8,291	6,190
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	236	252
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	6,548	7,471
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	518	753
Diğer	2,866	2,604
Toplam	**24,528**	**26,401**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	886	874
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,297	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	63	62
İşsizlik Sigortası-İşveren	127	125
Diğer	43	60
Toplam	**2,416**	**2,400**

i. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 4,806 TL (31 Aralık 2014: 216 TL ertelenmiş vergi aktifi) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla birikmiş geçiçi farklar ve ertelenen vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(506)	(604)
Karşılıklar	3,106	4,118
Finansal Varlıkların Değerlemesi	2,206	(3,298)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**4,806**	**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	11 yıl (*)	Libor + 4.50
Black Sea Trade and Development Bank	30,000 ABD Doları	29 Aralık 2010	11 yıl (*)	Libor + 4.50
FMO Amsterdam	25,000 ABD Doları	29 Aralık 2010	11 yıl (*)	Libor + 4.50
DEG KOLN	20,000 Avro	29 Aralık 2011	11 yıl (*)	Libor + 4.50
EFSE SA. SICAV-SIF	10,000 Avro	29 Aralık 2011	11 yıl (*)	Libor + 4.50
Commercial Bank of Qatar	125,000 ABD Doları	30 Haziran 2015	10 yıl+1 gün	Libor + 6.00

(*) Söz konusu krediler vadesinden önce ödenecektir.

Kullanılan sermaye benzeri kredilerinin TL karşılığı 767,558 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

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	452,505	-	69,953
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	315,053	-	259,873
Toplam	**-**	**767,558**	**-**	**329,826**

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 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. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Bankanın kayıtlı sermaye tavanı tutarı 1,000,000 TL'dir. 31 Aralık 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 artırılan 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

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	(400)	-
Değerleme Farkı	(16,041)	(11,396)	(6,420)	266
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(16,041)**	**(11,396)**	**(6,820)**	**266**

9. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler

Bankanın 2015 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan, 2015 yılı dağıtılabilir kâr tutarı kararlaştırılmamıştır.

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 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplam 228,546 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

	31 Aralık 2015	**31 Aralık 2014**
Garantiler	551,332	12,776
Banka aval ve kabulleri	35,849	43,905
Akreditifler	345,843	362,242
Toplam	**933,024**	**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

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Geçici teminat mektupları	59,692	77,099
Kesin teminat mektupları	1,955,045	1,544,226
Avans teminat mektupları	87,614	85,710
Gümrüklere verilen teminat mektupları	126,668	145,692
Toplam	**2,229,019**	**1,852,727**

3.(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	424,226	274,297
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	424,226	274,297
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,737,817	1,997,353
Toplam	**3,162,043**	**2,271,650**

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

	31 Aralık 2015				31 Aralık 2014			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**11,155**	**0.93**	**9,638**	**0.50**	**19,277**	**1.50**	**15,032**	**1.52**
Çiftçilik ve Hayvancılık	10,046	0.83	9,638	0.50	18,172	1.41	15,032	1.52
Ormancılık	803	0.07	-	-	677	0.05	-	-
Balıkçılık	306	0.03	-	-	428	0.03	-	-
Sanayi	**261,376**	**21.50**	**542,470**	**27.86**	**285,668**	**22.22**	**497,937**	**50.49**
Madencilik ve Taşocakçılığı	8,026	0.66	28,315	1.45	12,312	0.96	28,734	2.91
İmalat Sanayi	227,003	18.67	471,878	24.24	243,922	18.98	430,291	43.63
Elektrik, Gaz, Su	26,347	2.17	42,277	2.17	29,434	2.29	38,912	3.95
İnşaat	**298,331**	**24.54**	**349,250**	**17.94**	**337,845**	**26.28**	**215,713**	**21.87**
Hizmetler	**588,043**	**48.38**	**912,820**	**18.59**	**599,050**	**46.60**	**206,627**	**20.95**
Toptan ve Perakende Ticaret	199,074	16.38	161,545	8.30	276,947	21.54	111,977	11.35
Otel ve Lokanta Hizmetler	10,066	0.83	1,926	0.10	13,555	1.05	3,229	0.33
Ulaştırma ve Haberleşme	67,366	5.54	114,091	5.86	70,394	5.48	25,646	2.60
Mali Kuruluşlar	162,719	13.39	570,795	1.01	111,748	8.69	5,907	0.60
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	567	0.05	520	0.03	2,241	0.17	338	0.03
Serbest Meslek Hizmetleri	144,463	11.88	63,370	3.26	116,663	9.08	59,073	5.99
Eğitim Hizmetleri	589	0.05	-	-	506	0.04	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3,199	0.26	573	0.03	6,996	0.54	457	0.05
Diğer	**56,688**	**4.65**	**132,272**	**35.11**	**43,637**	**3.39**	**50,864**	**5.16**
Toplam	**1,215,593**	**100.00**	**1,946,450**	**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

31 Aralık 2015	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	1,151,685	1,000,895	63,908	12,531
Aval ve Kabul Kredileri	-	35,849	-	-
Akreditifler	-	345,843	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	551,332	-	-
Toplam	**1,151,685**	**1,933,919**	**63,908**	**12,531**

31 Aralık 2014	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	1,277,217	566,629	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	**1,277,217**	**984,888**	**8,260**	**1,285**

(*) Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları 42,735 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

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**9,334,449**	**4,008,025**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	334,900	522,604
Swap Para Alım Satım İşlemleri	7,659,775	2,928,089
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1,339,774	557,332
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**1,119,428**	**-**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1,119,428	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**46,690**	**-**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**10,500,567**	**4,008,025**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Riskinden Korunma Amaçlı	220,000	220,000
Nakit Akış Riskisnden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**220,000**	**220,000**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**10,720,567**	**4,228,025**

c. Yatırım Fonları

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 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Fokus Portföy Yönetimi A.Ş.'ye devredilmiştir.

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 11,738 TL tutarında dava olup bu davalar için 7,176 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

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	541,037	49,979	610,946	38,808
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	198,405	168,304	181,461	40,931
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	9,353	-	4,074	1
Kaynak Kulanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**748,795**	**218,283**	**796,481**	**79,740**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (*)	1,461	1,733	-	-
Yurtiçi Bankalardan	8,224	225	982	122
Yurtdışı Bankalardan	766	136	45	40
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**10,451**	**2,094**	**1,027**	**162**

(*) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	450	18	4,692	13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	42,940	17,051	41,521	2,058
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	119,421	-
Toplam	**43,390**	**17,069**	**165,634**	**2,071**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,542	1,363

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

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1,895	67,060	2,332	43,253
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,866	3,263	2,279	4,215
Yurtdışı Bankalara	29	63,797	53	39,038
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	24,869	-	9,022
Toplam (*)	**1,895**	**91,929**	**2,332**	**52,275**

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

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

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	5,671	1,118

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	23,461	18,903

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	-	360	-	-	-	1	-	361
Tasarruf Mevduatı	-	5,633	178,794	6,821	962	1,595	3	193,808
Resmî Mevduat	-	22	657	-	-	-	-	679
Ticari Mevduat	-	39,785	110,545	3,319	3,286	1,686	-	158,621
Diğer Mevduat	-	576	8,098	1	-	1	-	8,676
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	281	-	-	4	-	285
Toplam	**-**	**46,376**	**298,375**	**10,141**	**4,248**	**3,287**	**3**	**362,430**
Yabancı Para								
DTH	-	2,860	43,190	660	486	396	-	47,592
Bankalar Mevduatı	-	6,549	-	-	-	-	-	6,549
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**9,409**	**43,190**	**660**	**486**	**396**	**-**	**54,141**
Genel Toplam	**-**	**55,785**	**341,565**	**10,801**	**4,734**	**3,683**	**3**	**416,571**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 197).

d. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Kar	**10,691,157**	**6,429,567**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6,401	26,083
Türev Finansal İşlemlerden	723,988	325,607
Kambiyo İşlemlerinden Kar	9,960,768	6,077,877
Zarar (-)	**10,731,321**	**6,459,021**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,922	27,384
Türev Finansal İşlemlerden	652,355	324,650
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	10,077,044	6,106,987
Net Kar/Zarar	**(40,164)**	**(29,454)**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Serbest Kalan Kredi Karşılıkları (*) (**)	145,434	53,193
Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	14,159	14,480
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	1,981	3,220
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	3,303	2,335
Bağlı Ortaklıklardan Alınan Komisyonlar	210	417
Diğer	4,466	6,600
Toplam	**169,553**	**80,245**

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

(**) Banka 5 Mayıs 2015 tarihinde karşılık bakiyesi 113,584 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

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	163,562	110,165
III. Grup Kredi ve Alacaklar	38,067	5,646
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	54,285	44,236
V. Grup Kredi ve Alacaklar	71,210	60,283
Genel Karşılık Giderleri	30,498	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	4,924	13,848
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	3,372	13,518
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,552	330
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	8,986	6,412
Toplam	**207,970**	**130,425**

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Personel Giderleri	158,318	149,335
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
İzin karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	8,356	8,417
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,466	2,835
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	586	1,684
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	87,715	77,578
Faaliyet Kiralama Giderleri	31,062	27,782
Bakım ve Onarım Giderleri	1,073	985
Reklam ve İlan Giderleri	1,811	1,398
Diğer Giderler	53,769	47,413
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar (**) (***)	129,033	4,996
Diğer (*)	23,090	19,439
Toplam	**410,564**	**264,284**

(*) Diğer giderler içinde TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 5,557 TL'dir (31 Aralık 2014 : 4,822 TL).

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

(***) Banka 5 Mayıs 2015 tarihinde karşılık bakiyesi 113,584 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, 511,637 TL'si (31 Aralık 2014: 458,247 TL) net faiz gelirlerinden, 62,617 TL'si (31 Aralık 2014: 42,211 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup diğer faaliyet gelirleri toplamı 169,553 TL'dir (31 Aralık 2014: 80,245).

i. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Bankanın cari vergi gideri 24,664 TL olup (31 Aralık 2014: 32,098 TL) 934 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 5,622 TL ertelenmiş vergi geliri)

j. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 1,071,060 TL (31 Aralık 2014: 1,048,698 TL), faiz giderleri 559,423 TL (31 Aralık 2014: 590,451 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	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2014**
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	2,026	1,735
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,790	742
TCMB Bankalararası Para Piyasası	1,278	4,115
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	843	781
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	797	560
Havale Komisyonları	463	27
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	287	359
Diğer	4,624	1,846
Toplam	**12,108**	**10,165**
Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2014**
Kredi Kartı Pos Komisyon	7,390	6,363
Sigorta Komisyonları	3,076	4,053
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	2,591	4,635
Havale Komisyonları	1,951	2,593
Ekspertiz Komisyonları	1,839	3,638
Bankacılık Hizmet Gelirleri	1,060	3,170
Diğer (*)	25,287	979
Toplam	**43,194**	**25,431**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak DeğişimTablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir.

c. Birleşmeden kaynaklanan Artış/Azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XIX.no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Nakit	**97,541**	**87,661**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**352,502**	**503,363**
T.C. Merkez Bankası	249,772	405,700
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	102,730	97,663
Para Piyasaları	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**450,043**	**591,024**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Nakit	**80,405**	**97,541**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,205,727**	**352,502**
T.C. Merkez Bankası	244,340	249,772
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	611,387	102,730
Para Piyasaları	350,000	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**1,286,132**	**450,043**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna ilişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

c. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde sınıflanan 803,367 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2014: 607,022 TL tutarındaki artışı) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kambiyo kar zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan provizyon ve amortisman gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 86,399 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2014: 1,368,234 TL tutarındaki azalış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primler kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yaklaşık 341,253 TL (31 Aralık 2014: 78,560 TL) olarak hesaplanmıştır.

VII. 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. 31 Aralık 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	55,395	1,897	79,726	53,526	130,282	26,379
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,542	660	5,056	9,821	4,071	826

(*) 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 (***)	1,363	4,458	99	1,269	199	1,010

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. 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 (Devamı)

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	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2014**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2014**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2014**
Dönem Başı	22,114	536	944,138	453,750	291,313	204,248
Dönem Sonu	49,552	22,114	256,033	944,138	94,743	291,313
Mevduat Faiz Gideri	5,671	1,118	59,408	49,955	23,253	18,756

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

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	
	31 Aralık 2015	**31 Aralık 2014**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2014**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2014**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler (**)						
Dönem Başı (***)	-	-	5,411	-	-	-
Dönem Sonu (***)	-	-	13,945	5,411	-	-
Toplam Kâr / (Zarar)	**540**	**1,262**	**(134)**	**(3,091)**	**161**	**384**
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.

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:

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yeralan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	400,328	% 6.37
Gayrinakdi krediler	81,802	% 2.59
Nakdi krediler	265,403	% 2.91
Sermaye benzeri krediler	364,763	% 47.52

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

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

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 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Ayrıca, Bankanın 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 % 2.83 'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2014 : %2.34).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Bankanın dahil olduğu risk grubuyla kira sözleşmesi bulunmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren dönemde 4,233 TL tutarında kira gideri Anadolu Endüstri Holding'e ödenerek kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.Ayrıca diğer risk grubuna 377 TL kira gideri ödenmiştir. 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 31 Aralık 2015 itibarıyla 18,664 TL (31 Aralık 2014: 11,960 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

a. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	59	1,038			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg.Şubeler	-	-	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Bankanın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin bilgiler:

Banka 2015 yılı içerisinde yeni bir şube açmamıştır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Bankanın 21 Ocak 2016 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında ödenmiş sermayenin nakden 150,000 TL artırılmasına karar verilmiştir.

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.

Fitch Ratings: Mart 2015
Yabancı Para

Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F2

Türk Parası

Uzun Vadeli	BBB+
Kısa Vadeli	F2
Ulusal Not	AAA(tur)
Görünüm	**Durağan**
Destek Notu	2
Finansal Kapasite Notu	b+

Moody's: 22 Aralık 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	**Negatif**

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

Bankanın kamuya açıklanacak 31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 5 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetçi 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.