ODEA BANK A.Ş.

1 Ocak - 30 Eylül 2015 ara hesap dönemine ait sınırlı bağımsız denetim raporu, konsolide olmayan finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar

Odea Bank Anonim Şirketi
30 Eylül 2015 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait bağımsız sınırlı denetim raporu

Odea Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 11 Kasım 2015

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

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Levent 199, Büyükdere Caddesi No:199 Kat: 33-39 Şişli/ İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	: +90 (212) 304 84 44, +90 (212) 304 84 45
Banka'nın Internet Sayfası Adresi	: http//www.odeabank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal 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 AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan 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 hazırlamış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Samir HANNA	Hüseyin ÖZKAYA	Naim HAKİM	Hüseyin ARITKAN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

Ayşe KORKMAZ	Marwan GHANDOUR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Hüseyin ARITKAN / Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör
Tel No : +90 (212) 304 86 55
Fax No : +90 (212) 304 84 45

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço
II. Nazım hesaplar tablosu
III. Gelir tablosu
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
V. Özkaynak değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar
V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
VI. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar
IX. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar
X. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
VI. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar
VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklamalar
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete yayınlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Banka'ya izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Odea Bank A.Ş.'ye faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda faaliyetine başlamıştır.

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

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**
Bank Audi sal	1.403.787	93,827%	1.403.787	93,827%
Audi Private Bank sal	90.698	6,062%	90.698	6,062%
Raymond Audi	555	0,037%	555	0,037%
Samir Hanna	555	0,037%	555	0,037%
Freddie Baz	555	0,037%	555	0,037%
	1.496.150	**100,00%**	**1.496.150**	**100,00%**

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

Ünvanı	Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Samir HANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Marwan GHANDOUR	Yönetim Kurulu Üyesi/ Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
Yönetim Kurulu Üyeleri	Raymond AUDI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lise
	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Elia SAMAHA	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Freddie BAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Hatem Ali SADEK	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Khalil El DEBS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Ayşe KORKMAZ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hüseyin ÖZKAYA	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili	Erol SAKALLIOĞLU	Ticari Bankacılık	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Alpaslan YURDAGÜL	Finansal Kurumlar ve Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Aytaç AYDIN	Operasyon ve Destek Hizmetleri	Yüksek Lisans
	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Fevzi Tayfun KÜÇÜK	İş Çözümleri, Direkt Bankacılık, İşlem Bankacılığı ve Bilgi Teknolojileri	Yüksek Lisans
	Gökhan ERKIRALP	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Lisans
	Naim HAKİM	Finans	Yüksek Lisans
	Yalçın AVCI	Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank Audi sal	1.403.787	93,827%	1.403.787	-
Audi Private Bank sal	90.698	6,062%	90.698	-

Yönetim Kurulu, üst yönetim ve denetçiler arasında sadece Raymond Audi, Samir Hanna ve Freddie Baz'ın ayrı ayrı %0,037 oranında Banka'da pay sahipliği bulunmaktadır.

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yurtiçinde 54 şubesi ve 1.506 çalışanı ile kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

Odea Bank A.Ş.

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2014		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	I-1	**1.974.062**	**3.784.046**	**5.758.108**	**358.908**	**2.471.754**	**2.830.662**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	I-2	**283.953**	**35.524**	**319.477**	**10.007**	**37.107**	**47.114**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		283.953	35.524	319.477	10.007	37.107	47.114
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.730	-	2.730	1.778	1.379	3.157
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		281.223	35.524	316.747	8.229	35.728	43.957
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-3	**291**	**76.008**	**76.299**	**866.973**	**145.590**	**1.012.563**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**2.775.817**	**-**	**2.775.817**	**2.235.688**	**-**	**2.235.688**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2.775.817	-	2.775.817	2.235.688	-	2.235.688
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	I-4	**538.734**	**650.456**	**1.189.190**	**485.884**	**377.170**	**863.054**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		538.734	650.456	1.189.190	485.884	377.170	863.054
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	I-5	**10.980.966**	**10.896.673**	**21.877.639**	**9.991.194**	**8.020.266**	**18.011.460**
6.1	Krediler ve Alacaklar		10.706.769	10.896.673	21.603.442	9.834.606	8.020.266	17.854.872
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		55	-	55	53	-	53
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		10.706.714	10.896.673	21.603.387	9.834.553	8.020.266	17.854.819
6.2	Takipteki Krediler		427.628	-	427.628	264.175	-	264.175
6.3	Özel Karşılıklar (-)		153.431	-	153.431	107.587	-	107.587
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	I-6	**-**	**381.577**	**381.577**	**-**	**300.091**	**300.091**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	381.577	381.577	-	300.091	300.091
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	I-7	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	I-8	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	I-9	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	I-10	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	I-11	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-12	**138.907**	**-**	**138.907**	**116.962**	**-**	**116.962**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-13	**68.326**	**-**	**68.326**	**57.442**	**-**	**57.442**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		68.326	-	68.326	57.442	-	57.442
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	I-14	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	I-15	**37.883**	**-**	**37.883**	**18.398**	**-**	**18.398**
17.1	Cari Vergi Varlığı		18.588	-	18.588	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		19.295	-	19.295	18.398	-	18.398
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-16	**12.669**	**-**	**12.669**	**6.132**	**-**	**6.132**
18.1	Satış Amaçlı		12.669	-	12.669	6.132	-	6.132
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	I-17	**129.013**	**75.662**	**204.675**	**85.440**	**37.131**	**122.571**
	AKTİF TOPLAMI		**16.940.621**	**15.899.946**	**32.840.567**	**14.233.028**	**11.389.109**	**25.622.137**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 30.09.2015			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	II-1	**8.908.096**	**17.283.841**	**26.191.937**	**9.605.029**	**11.456.011**	**21.061.040**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		22.067	1.016.763	1.038.830	17.137	566.336	583.473
1.2	Diğer		8.886.029	16.267.078	25.153.107	9.587.892	10.889.675	20.477.567
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	II-2	**218.961**	**26.298**	**245.259**	**19.841**	**30.822**	**50.663**
III.	**ALINAN KREDİLER**	II-3	**8.298**	**2.772.391**	**2.780.689**	**8.760**	**1.402.363**	**1.411.123**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**228.118**	**-**	**228.118**	**138.889**	**-**	**138.889**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-4	228.118	-	228.118	138.889	-	138.889
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	II-5	**154.942**	**-**	**154.942**	**137.483**	**-**	**137.483**
5.1	Bonolar		154.942	-	154.942	137.483	-	137.483
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**10.708**	**-**	**10.708**	**3.663**	**-**	**3.663**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-6	**217.878**	**40.174**	**258.052**	**155.849**	**33.860**	**189.709**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	II-7	-	-	-	-	-	-
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-8	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	II-9	**145.174**	**93.462**	**238.636**	**127.957**	**69.839**	**197.796**
12.1	Genel Karşılıklar		102.623	93.462	196.085	84.706	69.839	154.545
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		8.705	-	8.705	6.303	-	6.303
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		33.846	-	33.846	36.948	-	36.948
XIII.	**VERGİ BORCU**	II-10	**45.816**	**-**	**45.816**	**41.385**	**-**	**41.385**
13.1	Cari Vergi Borcu		45.816	-	45.816	41.385	-	41.385
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	II-11	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	II-12	**-**	**1.363.312**	**1.363.312**	**-**	**1.053.135**	**1.053.135**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	II-13	**1.357.213**	**(34.115)**	**1.323.098**	**1.340.796**	**(3.545)**	**1.337.251**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.496.150	-	1.496.150	1.496.150	-	1.496.150
16.2	Sermaye Yedekleri		(19.429)	(34.115)	(53.544)	876	(3.545)	(2.669)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(19.429)	(34.115)	(53.544)	876	(3.545)	(2.669)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(119.508)	-	(119.508)	(156.230)	-	(156.230)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		(156.230)	-	(156.230)	(156.577)	-	(156.577)
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		36.722	-	36.722	347	-	347
16.5	Azınlık Hakkı	II-14	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**11.295.204**	**21.545.363**	**32.840.567**	**11.579.652**	**14.042.485**	**25.622.137**

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 30.09.2015			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**15.071.423**	**23.753.975**	**38.825.398**	**7.401.890**	**14.055.246**	**21.457.136**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	III-1	**1.066.728**	**1.500.104**	**2.566.832**	**810.498**	**681.787**	**1.492.285**
1.1	Teminat Mektupları		1.061.623	679.437	1.741.060	804.578	201.336	1.005.914
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.061.623	679.437	1.741.060	804.578	201.336	1.005.914
1.2	Banka Kredileri		5.105	53.383	58.488	5.920	48.766	54.686
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		5.105	53.383	58.488	5.920	48.766	54.686
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	767.284	767.284	-	431.685	431.685
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	767.284	767.284	-	431.685	431.685
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		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	III-1	**569.783**	**157.778**	**727.561**	**685.649**	**457.452**	**1.143.101**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		569.783	157.778	727.561	685.649	457.452	1.143.101
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		25.135	24.235	49.370	207.616	377.848	585.464
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		146.354	126.220	272.574	179.303	71.642	250.945
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		94.064	-	94.064	81.805	-	81.805
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		304.230	-	304.230	216.925	-	216.925
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		-	7.323	7.323	-	7.962	7.962
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**13.434.912**	**22.096.093**	**35.531.005**	**5.905.743**	**12.916.007**	**18.821.750**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		13.434.912	22.096.093	35.531.005	5.905.743	12.916.007	18.821.750
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.169.287	3.945.822	6.115.109	541.081	799.181	1.340.262
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.088.687	1.983.702	3.072.389	290.067	379.279	669.346
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.080.600	1.962.120	3.042.720	251.014	419.902	670.916
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		6.118.951	10.965.854	17.084.805	2.695.790	6.042.615	8.738.405
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1.112.528	5.637.790	6.750.318	440.221	2.624.363	3.064.584
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4.720.507	2.050.080	6.770.587	1.964.221	1.111.706	3.075.927
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		142.958	1.638.992	1.781.950	145.674	1.153.273	1.298.947
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		142.958	1.638.992	1.781.950	145.674	1.153.273	1.298.947
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.146.674	7.184.417	12.331.091	2.668.872	6.074.211	8.743.083
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.156.695	3.725.915	5.882.610	1.447.649	1.882.838	3.330.487
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.989.979	2.983.492	5.973.471	1.221.223	2.141.897	3.363.120
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	237.505	237.505	-	1.024.738	1.024.738
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	237.505	237.505	-	1.024.738	1.024.738
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**37.698.623**	**20.717.630**	**58.416.253**	**19.463.122**	**10.996.416**	**30.459.538**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**651.171**	**569.352**	**1.220.523**	**578.957**	**314.104**	**893.061**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		248.355	-	248.355	236.022	-	236.022
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		14.632	16.622	31.254	46.429	12.952	59.381
4.3	Tahsile Alınan Çekler		4.710	281.070	285.780	10.640	215.532	226.172
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		383.474	271.660	655.134	285.866	85.620	371.486
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**37.047.452**	**20.148.278**	**57.195.730**	**18.884.165**	**10.682.312**	**29.566.477**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		11.671.301	1.988.570	13.659.871	1.910.336	158.469	2.068.805
5.3	Emtia		2.270.432	-	2.270.432	2.105.178	-	2.105.178
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		16.405.401	10.421.382	26.826.783	12.686.224	7.080.922	19.767.146
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		6.700.318	7.738.326	14.438.644	2.182.427	3.442.921	5.625.348
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**52.770.046**	**44.471.605**	**97.241.651**	**26.865.012**	**25.051.662**	**51.916.674**

III. GELİR TABLOSU

	Gelir Gider Kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2015	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2014	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2015	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2014
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	IV-1	**1.705.435**	**1.158.370**	**637.165**	**430.999**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.428.709	1.009.332	520.780	373.751
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		7.149	-	4.061	
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		66.353	30.090	26.478	9.869
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		126.702	53.201	54.361	25.015
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		68.606	63.741	27.621	21.316
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.812	174	792	74
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		56.808	59.812	23.073	18.603
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		9.986	3.755	3.756	2.639
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		7.916	2.006	3.864	1.048
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	IV-2	**992.141**	**773.263**	**357.575**	**269.801**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		915.493	729.954	328.122	258.391
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		50.353	24.424	20.812	5.861
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		8.894	12.196	3.978	525
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		14.531	6.355	4.559	5.005
2.5	Diğer Faiz Giderleri		2.870	334	104	19
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**713.294**	**385.107**	**279.590**	**161.198**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**73.875**	**30.023**	**40.005**	**15.520**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		92.095	39.398	47.813	19.638
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		17.087	10.601	6.761	3.880
4.1.2	Diğer	IV-12	75.008	28.797	41.052	15.758
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		18.220	9.375	7.808	4.118
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer	IV-12	18.220	9.375	7.808	4.118
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	IV-3	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	IV-4	**(155.050)**	**(13.334)**	**(93.437)**	**7.134**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(2.649)	13.164	(1.925)	5.337
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		494.050	(39.672)	370.757	52.661
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(646.451)	13.174	(462.269)	(50.864)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	IV-5	**4.145**	**2.733**	**1.785**	**873**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**636.264**	**404.529**	**227.943**	**184.725**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	IV-6	**196.997**	**110.982**	**72.913**	**52.488**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	IV-7	**382.884**	**296.892**	**130.907**	**104.274**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**56.383**	**(3.345)**	**24.123**	**27.963**
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-8	**56.383**	**(3.345)**	**24.123**	**27.963**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	IV-9	**(19.661)**	**(7.655)**	**(7.788)**	**(7.946)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(7.839)	-	10.477	881
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(11.822)	(7.655)	(18.265)	(8.827)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	IV-10	**36.722**	**(11.000)**	**16.335**	**20.017**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	IV-11	**36.722**	**(11.000)**	**16.335**	**20.017**

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2015	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2014
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(63.594)**	**11.273**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT VERGİ**	**12.719**	**(2.254)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**(50.875)**	**9.019**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**36.722**	**(11.000)**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	2.410	12.149
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	34.312	(23.149)
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**(14.153)**	**(1.981)**

Odea Bank A. Ş.

30 Eylül 2015 ve 2014 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI																		
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2014																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**1.496.150**	-	-	-	-	-	-	-	**(137.005)**	**(19.572)**	**(8.546)**	-	-	-	-	**1.331.027**	-	**1.331.027**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**																			
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**1.496.150**	-	-	-	-	-	-	-	**(137.005)**	**(19.572)**	**(8.546)**	-	-	-	-	**1.331.027**	-	**1.331.027**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**9.019**	-	-	-	-	**9.019**	-	**9.019**
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	137.005	(137.005)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(11.000)	-	-	-	-	-	-	(11.000)	-	(11.000)
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü																			
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**1.496.150**	-	-	-	-	-	-	-	**(11.000)**	**(156.577)**	**473**	-	-	-	-	**1.329.046**	-	**1.329.046**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Odea Bank A. Ş.

30 Eylül 2015 ve 2014 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu

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

		BİN TÜRK LİRASI																	
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklarda n Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM 30/09/2015																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**1.496.150**	-	-	-	-	-	-	-	**347**	**(156.577)**	**(2.669)**	-	-	-	-	**1.337.251**	-	**1.337.251**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50.875)	-	-	-	-	(50.875)	-	(50.875)
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	II-12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(347)	347	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	36.722	-	-	-	-	-	-	36.722	-	36.722
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**1.496.150**	-	-	-	-	-	-	-	**36.722**	**(156.230)**	**(53.544)**	-	-	-	-	**1.323.098**	-	**1.323.098**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2015	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2014
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(95.884)**	**149.049**
1.1.1	Alınan Faizler		1.391.515	1.143.354
1.1.2	Ödenen Faizler		(971.476)	(738.030)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		99.771	57.301
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(233.244)	(29.399)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		58.428	14.396
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(351.432)	(268.805)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(46.932)	(12.022)
1.1.9	Diğer		(42.514)	(17.746)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**1.673.095**	**602.854**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		235	(174)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(78.194)	(35.580)
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1.300.303)	(887.317)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(3.470.950)	(4.024.651)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(116.928)	17.543
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		717.963	(9.462)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		4.407.291	5.428.157
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.450.303	21.371
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		63.678	92.967
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**1.577.211**	**751.903**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(409.313)**	**(266.802)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(78.296)	(42.782)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(331.017)	(383.816)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	455.328
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(295.532)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**17.459**	**253.028**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (*)		375.342	264.784
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(357.883)	(11.756)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**42.514**	**17.746**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**1.227.871**	**755.875**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3.662.338**	**1.767.934**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**4.890.209**	**2.523.809**

(*) Banka, Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ve SPK ve BDDK izinleri müteakip, yurtiçinde, halka arz edilmeksizin borsa dışındaki nitelikli yatırımcıya satılacak şekilde, TL cinsinden, 18 Ocak 2016 vadeli, %10,75 basit faiz oranına sahip 160.160 TL nominal tutarındaki bonoyu 24 Temmuz 2015 tarihinde ihraç etmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2014'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

1 Ocak 2015'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2014'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Banka, temel faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun şekilde kullanmaktadır. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

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

Banka'nın ana fonlama kaynağı, çeşitli vade dilimlerinde kabul edilen mevduat olup, mevduat dışında Banka'nın en önemli fonlama kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilen genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini Banka tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesini sağlamak amaçlanmaktadır.

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

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, parasal nitelikteki yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibari ile riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayrıştırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak 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.

V. 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.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

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

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, 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, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı bilançoda "Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkartıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farklılıkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun borsa fiyatına göre belirlenmektedir.

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

Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, türev finansal araç olmayan ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

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

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

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

Banka, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca söz konusu kredileri III., IV., ve V. grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu krediler için tahakkuk eden faiz gelirleri gelir tablosundan silinmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinip nazım hesaplarda izlenen kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları ilgili karşılık hesabına ters kayıt vermek suretiyle "Değer Düşüş Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" kapatılmaktadır.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka takipteki kredilerine ilişkin 153.431 TL özel karşılık ayırmıştır. (31 Aralık 2014: 107.587 TL).

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın 2.775.817 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 2.235.688 TL).

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın 228.118 TL repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 138.889 TL).

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bankalar, alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları varlıkları edinme gününden itibaren üç yıl içinde elden çıkarmak zorundadır. Edinim tarihinden itibaren bir yıl içinde elden çıkarılması olasılığı yüksek görülen elden çıkarılacak amortismana tabi varlıklar, bu süre zarfında banka tarafından satış planı ve planın tamamlanmasına yönelik aktif bir çalışma yapılmış olması ve varlığın piyasa fiyatına yakın bir fiyattan satışa sunulmuş olması şartıyla, amortismana tabi tutulmaz. Edinim tarihinden itibaren bir yıl içinde elden çıkarılması mümkün görülmeyen veya bir yıl içinde elden çıkarılması mümkün görülmekle birlikte bu süre içinde elden çıkarılamayan amortismana tabi varlıklar, 4/1/1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanunu uyarınca Maliye Bakanlığınca belirlenen faydalı ömür süreleri ve amortisman oranları kullanılarak niteliğine göre her biri edinim tarihinden başlamak üzere ayrı ayrı amortismana tabi tutulur. Üç yıllık sürenin dolmasını müteakip elden çıkarılamayan amortismana tabi varlıklar, bu sürenin dolduğu tarihten itibaren üçüncü fıkrada belirtilen usul ve esaslar dahilinde amortisman oranı iki katı uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulur. Amortismana tabi olmayan varlıklar edinim tarihinden üç yıl geçmesi ve elden çıkarılamaması halinde edinim tarihinden itibaren her yıl için yüzde beş oranında karşılık ayrılmak suretiyle itfaya tabi tutulur. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayan varlıklar net defter değerleri üzerinden özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınır. Alacaklardan dolayı edinilen varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulamaz.

Bankanın 30 Eylül 2015 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı 12.669 TL'dir (31 Aralık 2014: 6.132 TL).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Bankanın 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Bina	2
Kasa	2
ATM	10
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	20
Büro Makinaları	10-33

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

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

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış ancak kaybedilme olasılığı olduğu için karşılık ayrılmış dava bulunmamaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")" hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

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

Tanımlanmış Katkı Planları:

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

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

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

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

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

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

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı 14.314 TL olup, 32.902 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile netleştirilmek suretiyle cari vergi varlığında 18.588 TL olarak gösterilmektedir. (31 Aralık 2014: Vergi Karşılığı 4.090 TL).

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:

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

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı olarak gösterilmiş olup bu tutar 19.295 TL ertelenmiş vergi varlığıdır. (31 Aralık 2014: 18.398 TL).

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar: Bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplamaları Hakkında Tebliğ" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %12,24 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2014: %13,70).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre kredi riski tutarı, piyasa riski tutarı ve hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riskine esas tutar hesaplanmasına dahil edilmemektedir. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, Yönetmelik'in 5'inci maddesinin (3) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6'ıncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev Finansal Aracılar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik'in EK-2 sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları									
	Banka									
	0%	**10%**	**20%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**200%**	**250%**	**Toplam**
Kredi riskine esas tutar	**-**	**-**	**53.698**	**2.355.024**	**1.064.474**	**15.985.435**	**742.958**	**1.274.012**	**-**	**21.475.601**
Risk Sınıfları	**6.415.411**	**-**	**268.491**	**4.710.048**	**1.419.298**	**15.985.435**	**495.305**	**637.006**	**-**	**29.930.994**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.249.172	-	-	544.963	-	520.005	-	-	-	**7.314.140**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	6.657	-	-	-	6.657
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	-	-	268.491	108.535	-	68.668	-	-	-	**445.694**
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	13.222.524	-	-	-	**13.222.524**
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	1.419.298	17.503	-	-	-	**1.436.801**
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	4.004.119	-	1.590.985	-	-	-	**5.595.104**
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	50.016	-	188.586	174.317	-	-	**412.919**
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	2.415	-	16.367	320.988	637.006	-	**976.776**
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	166.239	-	-	-	-	354.140	-	-	-	**520.379**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2015	**31 Aralık 2014**
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.718.048	1.377.249
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	40.238	21.417
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	42.013	18.787
Özkaynak	2.755.092	2.427.261
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100)	9,35%	10,85%
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100)	5,54%	7,15%
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5))*100	**12,24%**	**13,70%**

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	**1.496.150**	**1.496.150**
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	-	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	(2.669)
Kâr	37.069	347
Net Dönem Kârı	36.722	347
Geçmiş Yıllar Kârı	347	-
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	**1.533.219**	**1.493.828**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	210.121	156.577
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	63.161	59.194
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	12.832	10.912
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**286.114**	**226.683**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1.247.105**	**1.267.145**
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)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)(*)	908.820	699.480
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**908.820**	**699.480**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**908.820**	**699.480**
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 (-)	51.328	43.649
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**2.104.597**	**1.922.976**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) (**)	454.410	349.740
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	196.085	154.545
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**650.495**	**504.285**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**650.495**	**504.285**
SERMAYE	**2.755.092**	**2.427.261**
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(-)	-	-
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 (-)	-	-
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	**2.755.092**	**2.427.261**
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	37.883	18.398

(*) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan sağladığı 100 milyon USD ve 200 milyon USD tutarındaki iki adet ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu iki kredinin vadesiz ve faizsiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 1 Nisan 2014 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüştür.

(**) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi kullandıran	Bank Audi sal	Bank Audi sal	Bank Audi sal
Borçlanma Aracının Kodu	-	-	-
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Ana Sermaye	Ana Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*)	Konsolide olmayan	Konsolide olmayan	Konsolide olmayan
Borçlanma aracının türü (**)	Birincil sermaye benzeri kredi	Birincil sermaye benzeri kredi	İkincil sermaye benzeri kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL)	302.940	605.880	454.492
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD)	100.000	200.000	150.000
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	27/12/2012	24/09/2013	31/10/2014
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadesiz	10 Yıl Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-	-	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası ilk ay içinde aynı koşulları sağlayan yeni bir kredi alınması şartıyla	5. yıl sonrası ilk ay içinde aynı koşulları sağlayan yeni bir kredi alınması şartıyla	5. yıl sonrası ilk ay içinde aynı koşulları sağlayan yeni bir kredi alınması şartıyla
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası ilk ay içinde	5. yıl sonrası ilk ay içinde	5. yıl sonrası ilk ay içinde
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-	-	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-	-	%6,5
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli Değil	Birikimli Değil	Birikimli Değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Var	Var	Var
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kalan anaparanın tamamı	Kalan anaparanın tamamı	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Kalan anaparanın tamamı	Kalan anaparanın tamamı	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe Bağlı	İsteğe Bağlı	İsteğe Bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Hisse Senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Odea Bank A.Ş	Odea Bank A.Ş	Odea Bank A.Ş
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkı, mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Sahibine alacak hakkı, mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Sahibine alacak hakkı, mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

(*) Raporlama dönemi itibarıyla Bankanın konsolidasyona tabi iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(**) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan sağladığı 100 milyon USD ve 200 milyon USD tutarındaki iki adet ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu iki kredinin vadesiz ve faizsiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 1 Nisan 2014 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüştür. Öte yandan, Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarının Ölçülmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tutulan pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalara bağlı olarak oluşacak riskler Banka tarafından ölçülmektedir. Yasal sermaye hesaplamasında dikkate alınan piyasa riskine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	12.180
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.768
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	436
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	23.854
(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	40.238
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x IX) ya da (12.5 x X)	**502.975**

III. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda:

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 kar/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	61.830	188.661	589.767	280.086	15	42.013
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						525.163

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	23 Eylül 2015	24 Eylül 2015	25 Eylül 2015	26 Eylül 2015	29 Eylül 2015	30 Eylül 2015
USD	3,0311	3,0311	3,0311	3,0504	3,0366	3,0294
CHF	3,1107	3,1107	3,1107	3,1158	3,1279	3,1080
GBP	4,6255	4,6255	4,6255	4,6293	4,6014	4,5959
100 JPY	0,0252	0,0252	0,0252	0,0254	0,0254	0,0252
EURO	3,3880	3,3880	3,3880	3,4074	3,4112	3,3897

	24 Aralık 2014	25 Aralık 2014	26 Aralık 2014	27 Aralık 2014	30 Aralık 2014	31 Aralık 2014
USD	2,3197	2,3154	2,3183	2,3217	2,3278	2,3316
CHF	2,3522	2,3478	2,3462	2,3528	2,3565	2,3518
GBP	3,6053	3,5986	3,6057	3,6070	3,6211	3,6282
100 JPY	0,0193	0,0193	0,0193	0,0193	0,0196	0,0195
EURO	2,8305	2,8374	2,8221	2,8309	2,8344	2,8295

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2015 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3,0143
CHF	3,1010
GBP	4,6278
100 JPY	0,0251
EURO	3,3857

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2015	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	28.284	3.752.729	3.033	3.784.046
Bankalar	47.317	9.202	19.489	76.008
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV (***)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	650.456	-	650.456
Verilen Krediler (*)	4.908.942	7.651.798	-	12.560.740
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	381.577	-	381.577
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	3.764	71.898	-	75.662
Toplam Varlıklar	**4.988.307**	**12.517.660**	**22.522**	**17.528.489**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	310.564	736.057	-	1.046.621
Döviz Tevdiat Hesabı	6.412.953	9.787.590	36.677	16.237.220
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (****)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	647.688	2.073.375	51.328	2.772.391
Sermaye benzeri krediler (*****)	-	1.363.312	-	1.363.312
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	6.451	33.593	130	40.174
Toplam Yükümlülükler	**7.377.656**	**13.993.927**	**88.135**	**21.459.718**
Net Bilanço Pozisyonu	**(2.389.349)**	**(1.476.267)**	**(65.613)**	**(3.931.229)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**2.492.337**	**1.792.356**	**67.022**	**4.351.715**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4.699.623	7.959.323	564.958	13.223.904
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.207.286	6.166.967	497.936	8.872.189
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	-	18.176	-	18.176
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	-	6.059	-	6.059
Gayrinakdi Krediler (**)	431.079	1.063.901	5.125	1.500.105
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	3.493.555	8.994.730	2.244	12.490.529
Toplam Yükümlülükler	4.276.585	9.626.897	41.887	13.945.369
Net Bilanço Pozisyonu	(783.030)	(632.167)	(39.643)	(1.454.840)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	788.435	383.711	66.500	1.238.646
Türev Finansal Araçlardan Alacak	2.310.584	4.521.093	232.813	7.064.490
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.489.723	4.197.819	163.974	5.851.516
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	50.195	151.565	-	201.760
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	82.621	91.128	2.339	176.088
Gayrinakdi Krediler (**)	210.618	469.664	1.505	681.787

(*) Krediler 1.664.067 TL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.
(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.
(***) Kur riski hesaplamasına YP genel kredi karşılıkları dahil edilmemiştir.
(****) Kur riski hesaplamasına alım satım amaçlı türev finansal varlık ve borçlar ve özkaynaklar dahil edilmemiştir.
(*****) 908.820 TL tutarında birincil sermaye benzeri krediyi de içermektedir.

Kur riskine duyarlılık

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

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki (*)		Özkaynak üzerindeki etki	
		30 Eylül 2015	31 Aralık 2014	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
ABD Doları	%10	31.609	(24.846)	31.609	(24.846)
ABD Doları	%(10)	(31.609)	24.846	(31.609)	24.846
EURO	%10	10.299	541	10.299	541
EURO	%(10)	(10.299)	(541)	(10.299)	(541)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Banka vade uyumsuzluklarını yakından takip edip gerektiği zaman önlem alabilmekte olup önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Eylül 2015							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	5.621.736	-	4.072	-	-	132.300	5.758.108
Bankalar	-	-	-	-	-	76.299	76.299
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	132.644	72.893	64.386	41.322	8.232	-	319.477
Para Piyasalarından Alacaklar	2.775.817	-	-	-	-	-	2.775.817
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	83.960	286.166	-	819.064	-	1.189.190
Verilen Krediler	4.386.413	5.101.681	5.885.004	4.910.316	1.320.028	274.197	21.877.639
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	381.577	-	-	381.577
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	462.460	462.460
Toplam Varlıklar	**12.916.610**	**5.258.534**	**6.239.628**	**5.333.215**	**2.147.324**	**945.256**	**32.840.567**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	567.926	155.098	327.801	-	-	274	1.051.099
Müşteri Mevduatı	17.627.644	5.257.301	347.697	1.057	-	1.907.139	25.140.838
Para Piyasalarına Borçlar	228.118	-	-	-	-	-	228.118
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	10.708	10.708
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	154.942	-	-	-	154.942
Sermaye benzeri krediler(*)	-	-	-	-	454.492	908.820	1.363.312
Alınan Krediler	455.427	596.240	1.153.971	257.119	317.932	-	2.780.689
Diğer Yükümlülükler (**)	38.808	59.378	110.695	35.979	399	1.865.602	2.110.861
Toplam Yükümlülükler	**18.917.923**	**6.068.017**	**2.095.106**	**294.155**	**772.823**	**4.692.543**	**32.840.567**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4.144.522	5.039.060	1.374.501	-	10.558.083
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6.001.313)	(809.483)	-	-	-	(3.747.287)	(10.558.083)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7.777.124	4.775.673	3.118.627	1.614.207	439.141	-	17.724.772
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(7.721.287)	(4.847.267)	(3.187.622)	(1.609.644)	(440.413)	-	(17.806.233)
Toplam Pozisyon	**(5.945.476)**	**(881.077)**	**4.075.527**	**5.043.623**	**1.373.229**	**(3.747.287)**	**(81.461)**

(*) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan sağladığı 100 milyon USD ve 200 milyon USD tutarındaki iki adet ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu iki kredinin vadesiz ve faizsiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 1 Nisan 2014 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüştür. Öte yandan, Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 1.323.098 TL tutarındaki özkaynakları, 45.816 TL vergi borcunu, 238.636 TL karşılıkları ve 258.052 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2014							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	302.555	-	-	-	-	2.528.107	2.830.662
Bankalar	1.004.428	-	-	-	-	8.135	1.012.563
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	12.775	10.171	14.015	5.094	5.059	-	47.114
Para Piyasalarından Alacaklar	2.235.688	-	-	-	-	-	2.235.688
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	103.079	258.970	82.212	41.623	377.170	-	863.054
Verilen Krediler	2.183.851	4.459.815	5.938.515	3.952.861	1.319.830	156.588	18.011.460
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	300.091	-	-	300.091
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	321.505	321.505
Toplam Varlıklar	**5.842.376**	**4.728.956**	**6.034.742**	**4.299.669**	**1.702.059**	**3.014.335**	**25.622.137**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	368.753	153.982	8.900	-	-	96.605	628.240
Müşteri Mevduatı	12.115.909	6.765.051	370.008	3.587	-	1.178.245	20.432.800
Para Piyasalarına Borçlar	138.889	-	-	-	-	-	138.889
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.663	3.663
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	137.483	-	-	-	-	137.483
Sermaye benzeri krediler(*)	-	-	-	-	353.655	699.480	1.053.135
Alınan Krediler	476.873	434.666	325.102	117.400	57.082	-	1.411.123
Diğer Yükümlülükler (**)	7.973	13.990	19.297	9.118	285	1.766.141	1.816.804
Toplam Yükümlülükler	**13.108.397**	**7.505.172**	**723.307**	**130.105**	**411.022**	**3.744.134**	**25.622.137**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5.311.435	4.169.564	1.291.037	-	10.772.036
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7.266.021)	(2.776.216)	-	-	-	(729.799)	(10.772.036)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.169.166	1.643.491	1.320.579	1.901.511	353.216	-	9.387.953
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.189.510)	(1.658.673)	(1.386.234)	(1.941.168)	(258.204)	-	(9.433.789)
Toplam Pozisyon	**(7.286.365)**	**(2.791.398)**	**5.245.780**	**4.129.907**	**1.386.049**	**(729.799)**	**(45.836)**

(*) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan sağladığı 100 milyon USD ve 200 milyon USD tutarındaki iki adet ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu iki kredinin vadesiz ve faizsiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 1 Nisan 2014 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüştür. Öte yandan, Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 1.337.251 TL tutarındaki özkaynakları, 41.385 TL vergi borcunu, 197.796 TL karşılıkları ve 189.709 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
30 Eylül 2015				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0,21	-	2,32
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,04
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	10,75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6,17	-	9,89
Verilen Krediler	5,63	6,09	-	15,10
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	3,49	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,14	2,43	-	6,69
Müşteri Mevduatı	2,32	2,21	-	11,60
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	0,07
Sermaye benzeri krediler	-	6,50	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	0,10
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,16	2,03	-	6,76

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2014				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	1,51
Bankalar	-	0,22	-	10,94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,81	-	8,86
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11,23
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6,03	-	8,44
Verilen Krediler	5,94	5,90	-	13,59
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	4,95	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	2,87	2,65	-	10,10
Müşteri Mevduatı	2,62	2,59	-	10,26
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8,25
Sermaye benzeri krediler	-	6,50	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	9,93
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,17	2,03	-	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Yapılan hesaplamalarda kredi erken geri ödemeleri ve vadesiz mevduatlar için herhangi bir varsayım yapılmamaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalarından doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	500	(350.703)	(12,71)%
	(400)	339.211	12,29%
EURO	200	(11.246)	(0,41)%
	(200)	291	0,01%
USD	200	(31.120)	(1,13)%
	(200)	(64.134)	(2,32)%
Toplam (Pozitif Şoklar için)		**(393.069)**	**(14,24)%**
Toplam (Negatif Şoklar için)		**275.368**	**9,98%**

**Bir para birimine uygulunan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilmiştir.*

VI. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren solo haftalık ve konsolide olarak aylık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2015 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %40, toplam aktif ve pasiflerde en az %60 olması gerekmektedir. 2015'in ilk dokuz ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarının ortalaması aşağıdaki gibidir.

Cari Dönem - 30 Haziran 2015	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	159	129

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2015	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	5.758.108	-	-	-	-	-	-	5.758.108
Bankalar	76.299	-	-	-	-	-	-	76.299
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	131.777	70.762	62.130	46.576	8.232	-	319.477
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.775.817	-	-	-	-	-	2.775.817
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	83.960	415.002	690.228	-	1.189.190
Verilen Krediler	-	1.406.950	1.045.567	4.423.595	8.897.114	5.830.216	274.197	21.877.639
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	381.577	-	-	381.577
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	462.460	462.460
Toplam Varlıklar	**5.834.407**	**4.314.544**	**1.116.329**	**4.569.685**	**9.740.269**	**6.528.676**	**736.657**	**32.840.567**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	274	567.926	155.098	327.801	-	-	-	1.051.099
Müşteri Mevduatı	1.907.139	17.627.644	5.257.301	347.697	1.057	-	-	25.140.838
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	455.427	596.240	1.153.971	257.119	317.932	-	2.780.689
Para Piyasalarına Borçlar	-	228.118	-	-	-	-	-	228.118
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	154.942	-	-	-	154.942
Sermaye benzeri krediler(**)	-	-	-	-	-	454.492	908.820	1.363.312
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	10.708	10.708
Diğer Yükümlülükler (***)	-	38.293	58.161	109.684	38.377	402.427	1.463.919	2.110.861
Toplam Yükümlülükler	**1.907.413**	**18.917.408**	**6.066.800**	**2.094.095**	**296.553**	**1.174.851**	**2.383.447**	**32.840.567**
Likidite Açığı	**3.926.994**	**(14.602.864)**	**(4.950.471)**	**2.475.590**	**9.443.716**	**5.353.825**	**(1.646.790)**	**-**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	2.850.724	4.762.798	935.921	4.519.905	6.696.183	5.378.513	478.093	25.622.137
Toplam yükümlülükler	1.274.850	13.119.068	7.504.224	715.591	127.551	411.569	2.469.284	25.622.137
Likidite Açığı	**1.575.874**	**(8.356.270)**	**(6.568.303)**	**3.804.314**	**6.568.632**	**4.966.944**	**(1.991.191)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ve takipteki alacaklar gibi aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan sağladığı 100 milyon USD ve 200 milyon USD tutarındaki iki adet ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu iki kredinin vadesiz ve faizsiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 1 Nisan 2014 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüştür. Öte yandan, Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

(***) Dağıtılamayan kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 1.323.098 TL tutarındaki özkaynakları, 45.816 TL vergi borcunu, 238.636 TL karşılıkları ve 258.052 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

VIII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

IX. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar

Kapsamlı finansal teminat yönteminde kullanılabilen tüm teminatlar, Banka tarafından kredi riski azaltım tekniğine uygun olarak kullanılabilmektedir. Ancak, Banka'nın portföyünde bulunan teminat türlerinden sadece nakit blokaj, hazine bonosu ve devlet tahvili bulunması dolayısıyla bu teminat türleri hesaplamaya dahil edilmektedir. Kredi Riski azaltımında kullanılan teminatlar da dahil olmak üzere teminatlar diğer risk politikaları ile uyumlu olacak şekilde izlenir.

IX. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

30 Eylül 2015

Risk Sınıfı	Tutar (Kredi Riski Değeri)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7.350.469	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.971	-	-	-
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	460.398	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15.905.895	1.298.946	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.856.289	30.296	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	5.683.384	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	412.924	5	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.019.194	42.418	-	-
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	520.379	-	-	-
Toplam	**33.215.903**	**1.371.665**	-	-

31 Aralık 2014

Risk Sınıfı	Tutar (Kredi Riski Değeri)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.919.478	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
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	1.852.277	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	12.300.652	1.006.279	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.720.517	34.951	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4.939.341	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	134.294	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	738.790	22.067	-	-
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	421.739	-	-	-
Toplam	**26.027.088**	**1.063.297**	-	-

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

X. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Banka'nın risk yönetimine ilişkin strateji ve uygulamaları aşağıda detaylı şekilde açıklanmıştır: Banka Risk Yönetim Birimi; Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne rapor veren bağımsız bir birim olarak kurulmuştur.

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

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

Risk Yönetimi düzenli olarak Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin, yoğunlaşmaların, yasal limitlerin ve Banka'nın kendi iç limitlerinin takip edildiği günlük, haftalık, aylık ve üç aylık raporlar sunmaktadır. Bu raporlar arasında, piyasa riski limitleri, likidite ve faiz riski raporları, kredi risk raporları ve sermaye yeterliliği analizleri bulunmaktadır. Bu raporlar haftalık Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne ve aylık Denetim Komitesi'ne de sunulmaktadır. Banka portföyünde bulunan finansal enstrümanların piyasa fiyatları, volatilite ve faize duyarlılıkları yakından izlenmekte ve günlük olarak rapor edilmektedir. Aylık periyotlarda, sermaye yeterliliği, likidite ve kârlılıkla ilgili senaryolar ve Banka kredi portföyündeki gelişimi gösteren kredi riski raporu Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Yönetim, bu detaylı raporları kullanarak Banka'nın performans ve limitlerini takip etmektedir.

Risk Yönetim Grubu, Basel II sermaye yeterliliği hesaplamalarını 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"e uygun olarak Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk için hesaplamaktadır.

Banka'da, 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"nin hükümleri de dikkate alınarak banka süreçleri ve politikaları oluşturulmuş ve bu doğrultuda ilgili prosedür/politikalar yazılmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Banka'nın maruz kaldığı operasyonel riskleri daha etkin bir şekilde yönetebilmek ve entegre bir risk yönetimi bakış açısı oluşturmak amacıyla Operasyonel Risk Politikası ve BT Süreklilik Planı güncellenmiştir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskini tanımlamak, ölçmek, sınırlamak ve raporlamak amacıyla, Piyasa Riski Politikası oluşturulmuştur. Banka Hazine menkul kıymet portföyünü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan piyasa riski limitleri içerisinde kalacak şekilde yönetirken, Risk Yönetimi Grubu günlük olarak Hazine'nin risk limitlerinin içinde olup olmadığını kontrol eder.

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

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

X. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

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

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

Banka'nın risk profiline uygun bir sermaye gereksinimine sahip olmasını hedefleyen içsel değerlendirme sürecine ilişkin Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Prosedürü oluşturulmuştur. Banka, içsel sermaye yönetimini kapsamında Kredi, Operasyonel, Piyasa ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alacak bir yönetim belirlemiştir.

Risk Yönetimi Prosedürü, yukarıdaki tanımları içerecek şekilde oluşturulmuştur.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	63.347	68.836	56.353	56.883
TCMB	1.910.715	3.715.210	302.555	2.414.871
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.974.062**	**3.784.046**	**358.908**	**2.471.754**

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	1.910.715	84	302.555	49
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	3.715.126	-	2.414.822
Toplam	**1.910.715**	**3.715.210**	**302.555**	**2.414.871**

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

T.C. Merkez Bankası'nın 10 Mart 2015 tarihli 2015-19 no'lu basın duyurusuna istinaden, 27 Şubat 2015 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olmak üzere Bankalar, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken Türk parası yükümlülükleri için, Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %5 ile %11,5 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2014 - %5 ile %11,5 aralığında oranlarda); yabancı para yükümlülükleri için, mevduatların yapısına göre %9 ile %13 aralığında oranlarda (31 Aralık 2014 - %6 ile %13 aralığında oranlarda) zorunlu karşılık, mevduat dışı Türk parası yükümlülükleri için, vadelerin yapısına göre %5 ile %11,5 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2014 - %5 ile %11,5 aralığında oranlarda), yabancı para yükümlülükleri için ise vadelerin yapısına göre %6 ile %20 aralığında oranlarda (31 Aralık 2014 - %6 ile %18 aralığında oranlarda) zorunlu karşılık tesis edeceklerdir.

Ayrıca T.C. Merkez Bankası'nın 29 Ağustos 2015 tarihli 2015-56 no'lu basın duyurusuna istinaden, 28 Ağustos 2015 tarihinden sonra oluşacak yeni yabancı para yükümlülüklere 23 Ekim 2015 tarihli tesis döneminden itibaren %5 ile %25 aralığındaki oranlarda zorunlu karşılık tesis edilecektir.

T.C. Merkez Bankası 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla Zorunlu Karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına ve 2015 yılının Mayıs ayı itibariyla da Zorunlu Karşılıkların Yabancı Para olarak tutulan kısmına faiz ödemeye başlamıştır.

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

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

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Serbest depo olarak sınıflandırılan	2.730	-	1.778	1.379
Repo işlemlerine konu olan	-	-	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	-	-	-	-
Toplam	**2.730**	**-**	**1.778**	**1.379**

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

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	58.285	9.248	1.491	4.255
Swap İşlemleri	167.704	20.638	2.471	18.960
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	55.234	5.638	4.267	12.513
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**281.223**	**35.524**	**8.229**	**35.728**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	291	-	866.973	137.565
Yurtdışı	-	76.008	-	8.025
Yurtdışı Merkez ve Şubeler			-	-
Toplam	**291**	**76.008**	**866.973**	**145.590**

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	288.933	-	205.577	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**288.933**		**205.577**	**-**

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 227.967 TL'dir (31 Aralık 2014: 139.264 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015	**31 Aralık 2014**
Borçlanma Senetleri	1.189.190	863.054
Borsada İşlem Gören	1.189.190	863.054
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	**1.189.190**	**863.054**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	20.985	-	18.221
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	5.773	-	4.846	-
Toplam	**5.773**	**20.985**	**4.846**	**18.221**

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

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	20.777.690	74.035	-	313.359	438.358	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1.391.048	6.525	-	11.534	2.284	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	122.407	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	519.582	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.720.782	2.997	-	115.388	32.546	-
Kredi Kartları	166.586	-	-	17.369	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	16.857.285	64.513	-	169.068	403.528	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**20.777.690**	**74.035**	**-**	**313.359**	**438.358**	**-**

c) Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar ile yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	74.035	438.358
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**74.035**	**438.358**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
6 Aya kadar	31.193	875
6 Ay – 1 Yıl	24.595	10.689
1 – 2 Yıl	6.157	53.457
2 – 5 Yıl	12.090	361.477
5 Yıl Ve Üzeri	-	11.860
Toplam	**74.035**	**438.358**

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

d) Banka personeli ve müşterilere verilen tüketici kredilerine ve kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**128.738**	**1.641.728**	**1.770.466**
Konut Kredisi	-	597.917	597.917
Taşıt Kredisi	287	33.264	33.551
İhtiyaç Kredisi	128.451	1.010.547	1.138.998
Diğer			
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**86.244**	**86.244**
Konut Kredisi	-	86.244	86.244
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**176.680**	**89**	**176.769**
Taksitli	41.901	89	41.990
Taksitsiz	134.779	-	134.779
Bireysel Kredi Kartları-YP	**49**	**-**	**49**
Taksitli	11	-	11
Taksitsiz	38	-	38
Personel Kredileri-TP	**379**	**5.026**	**5.405**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	379	5.026	5.405
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	**368**	**-**	**368**
Taksitli	84	-	84
Taksitsiz	284	-	284
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**9.598**	**-**	**9.598**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**315.812**	**1.733.087**	**2.048.899**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**57.408**	**1.931.838**	**1.989.246**
İşyeri Kredisi	-	474	474
Taşıt Kredisi	430	31.342	31.772
İhtiyaç Kredisi	56.978	1.900.022	1.957.000
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**8.902**	**342.597**	**351.499**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	12.788	12.788
İhtiyaç Kredisi	8.902	329.809	338.711
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**733.667**	**733.667**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	733.667	733.667
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**6.688**	**-**	**6.688**
Taksitli	4	-	4
Taksitsiz	6.684	-	6.684
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**81**	**-**	**81**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	81	-	81
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**205.009**	**-**	**205.009**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**278.088**	**3.008.102**	**3.286.190**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Yurtiçi Krediler	21.083.860	17.598.480
Yurtdışı Krediler	519.582	256.392
Toplam	**21.603.442**	**17.854.872**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	18.487	15.296
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	60.951	39.573
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	73.993	52.718
Toplam	**153.431**	**107.587**

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

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

i.2) 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 Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2014 Bakiyesi	**110.470**	**95.136**	**58.569**
Dönem İçinde İntikal (+)	339.525	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	273.801	196.162
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	273.801	196.162	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	21.614	19.350	17.464
Aktiften Silinen (-)	-	-	45.618
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	32.465
Kredi Kartları	-	-	13.153
Diğer (-) (*)	-	-	72.026
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	56.347
Bireysel Krediler	-	-	15.679
Kredi Kartları	-	-	5.038
30 Eylül 2015 Bakiyesi	**154.580**	**153.425**	**119.623**
Özel Karşılık (-)	18.487	60.951	73.993
Bilançodaki Net Bakiyesi	**136.093**	**92.474**	**45.630**

(*)Banka, 24 Haziran 2015 tarihinde takip hesaplarında izlenen 14.752 TL ve daha önce aktiften silinen 20.574 TL tutarındaki alacağını 3.800 TL bedel karşılığında Sümer Varlık Yönetim Şirketi'ne, 30 Eylül 2015 tarihinde takip hesaplarında izlenen 20.717 TL ve daha önce aktiften silinen 27.069 TL tutarındaki alacağını 6.749 TL bedel karşılığında Turkasset Varlık Yönetimi A.Ş.'ye devretmiştir.

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2015 (Net)	**136.093**	**92.474**	**45.630**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	154.580	153.425	119.623
Özel Karşılık Tutarı (-)	18.487	60.951	73.993
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	136.093	92.474	45.630
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2014 (Net)	**95.174**	**55.563**	**5.851**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	110.470	95.136	58.569
Özel Karşılık Tutarı (-)	15.296	39.573	52.718
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	95.174	55.563	5.851
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, firma, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla net 45.631 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 5.851 TL).

k) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka, 2015 yılında Yönetim Kurulu kararları ile yürürlükteki "Karşılıklar Yönetmeliği" hükümleri uyarınca %100 oranında özel karşılık ayrılmış herhangi bir teminatı bulunmayan 45.618 TL tutarındaki bireysel krediler ve kredi kartlarını alacaktan vazgeçilmemek suretiyle nazım hesaplara taşımış ve aktiften silmiştir (31 Aralık 2014: 5.510 TL).

Banka ayrıca, 24 Haziran 2015 tarihinde takip hesaplarında izlenen 14.752 TL ve daha önce aktiften silinen 20.574 TL tutarındaki alacağını 3.800 TL bedel karşılığında Sümer Varlık Yönetim Şirketi'ne, 30 Eylül 2015 tarihinde takip hesaplarında izlenen 20.717 TL ve daha önce aktiften silinen 27.069 TL tutarındaki alacağını 6.749 TL bedel karşılığında Turkasset Varlık Yönetimi A.Ş.'ye devretmiştir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

b) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve yasal yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

c) Bankanın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 381.577 TL değerinde vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 300.091 TL).

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Dönem Başındaki Değer	300.091	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	300.091
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Değerleme Etkisi(*)	81.486	-
Toplam	**381.577**	**300.091**

(*) Kur farkını ifade etmektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca raporlanması zorunlu değildir.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca raporlanması zorunlu değildir.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net): Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 19.295 TL'dir (31 Aralık 2014: 18.398 TL).

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

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

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

30 Eylül 2015 itibarıyla Banka'nın 12.669 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2014: 6.132 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) **30 Eylül 2015**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	211.604	-	474.860	4.737.196	31.879	66.124	20.204	-	5.541.867
Döviz Tevdiat Hesabı	1.232.478	-	2.059.478	12.012.037	684.463	167.344	80.411	-	16.236.211
Yurt içinde Yer. K.	1.205.595	-	2.054.640	11.896.923	683.880	164.757	64.807	-	16.070.602
Yurtdışında Yer.K	26.883	-	4.838	115.114	583	2.587	15.604	-	165.609
Resmi Kur. Mevduatı	73.483	-	-	213	-	-	-	-	73.696
Tic. Kur. Mevduatı	387.924	-	295.926	2.146.087	9.847	61.857	859	-	2.902.500
Diğ. Kur. Mevduatı	644	-	1.428	383.486	-	-	-	-	385.558
Kıymetli Maden DH	1.006	-	-	-	-	-	-	-	1.006
Bankalar Mevduatı	274	-	142.122	556.208	99.666	252.829	-	-	1.051.099
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	274	-	30.294	-	-	-	-	-	30.568
Yurtdışı Bankalar	-	-	111.828	556.208	99.666	252.829	-	-	1.020.531
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.907.413**	**-**	**2.973.814**	**19.835.227**	**825.855**	**548.154**	**101.474**	**-**	**26.191.937**

31 Aralık 2014

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	41.968	-	336.897	4.842.773	361.345	122.035	7.807	-	5.712.825
Döviz Tevdiat Hesabı	798.959	-	1.144.548	8.445.565	354.593	106.486	23.987	-	10.874.138
Yurt içinde Yer. K.	684.009	-	1.136.918	8.349.355	352.280	104.289	21.727	-	10.648.578
Yurtdışında Yer.K	114.950	-	7.630	96.210	2.313	2.197	2.260	-	225.560
Resmi Kur. Mevduatı	27.844	-	-	915	-	-	-	-	28.759
Tic. Kur. Mevduatı	297.072	-	643.696	1.980.234	102.086	17.599	27	-	3.040.714
Diğ. Kur. Mevduatı	12.402	-	9.470	609.253	65.701	79.538	-	-	776.364
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	96.605	-	531.635	-	-	-	-	-	628.240
TC Merkez Bankası		-		-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	57.076	-	-	-	-	-	57.076
Yurtdışı Bankalar	96.605	-	474.559	-	-	-	-	-	571.164
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.274.850**	**-**	**2.666.246**	**15.878.740**	**883.725**	**325.658**	**31.821**	**-**	**21.061.040**

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

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Tasarruf Mevduatı	1.136.106	896.447	4.405.761	4.816.378
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	289.310	193.456	8.354.848	5.478.381
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	**1.425.416**	**1.089.903**	**12.760.609**	**10.294.759**

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

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

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	18.145	12.737
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	37.691	2.133	3.447	4.165
Swap İşlemleri	137.515	16.787	4.163	14.478
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	43.755	7.378	12.231	12.179
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**218.961**	**26.298**	**19.841**	**30.822**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	8.298	14.301	8.760	13.683
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.758.090	-	1.388.680
Toplam	**8.298**	**2.772.391**	**8.760**	**1.402.363**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	8.015	1.527.254	6.721	771.114
Orta ve Uzun Vadeli	283	1.245.137	2.039	631.249
Toplam	**8.298**	**2.772.391**	**8.760**	**1.402.363**

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

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	228.118	138.889
Toplam	**228.118**	**138.889**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Banka Bonoları	154.942	137.483
Toplam	**154.942**	**137.483**

Banka, Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ve SPK ve BDDK izinleri müteakip, yurtiçinde, halka arz edilmeksizin borsa dışındaki nitelikli yatırımcıya satılacak şekilde, TL cinsinden, 18 Ocak 2016 vadeli, %10,75 basit faiz oranına sahip 160.160 TL nominal tutarındaki bonoyu 24 Temmuz 2015 tarihinde ihraç etmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Banka'nın operasyonlarını yürüttüğü bazı şubeleri için faaliyet kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Faaliyet kiralamalarında peşin yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarda gider kaydedilmektedir ve diğer aktifler hesabında peşin ödenmiş giderler altında muhasebeleşmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

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

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Genel Karşılıklar	196.085	154.545
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	161.912	131.642
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.488	6.353
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	28.555	18.276
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	21.911	14.065
Gayrinakdi Kredi ve Türev Finansal Araçlar İçin Ayrılanlar	5.618	4.627
Toplam	**196.085**	**154.545**

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

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 1.307 TL olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:
30 Eylül 2015 itibarıyla Bankanın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı 3.242 TL'dir (31 Aralık 2014: 1.333 TL).

d) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

d.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Kıdem tazminatı karşılığı	4.519	2.689
Kullanılmamış izin karşılığı	4.186	3.614
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**8.705**	**6.303**

TMS 19 sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Banka çalışanlarının yasal mevzuat uyarınca kıdem tazminatına hak kazananları için kıdem tazminatı yükümlülük karşılığı hesaplanmaktadır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 30.604 TL (31 Aralık 2014: 35.615 TL) 2015 yılı personel prim karşılığından oluşmaktadır.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

f.1) SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı 14.314 TL olup, 32.902 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile netleştirilmek suretiyle cari vergi varlığında 18.588 TL olarak gösterilmektedir. (31 Aralık 2014: Vergi Karşılığı 4.090 TL).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	3.375	2.921
Menkul Sermaye İradı Vergisi	21.986	16.827
BSMV	16.594	13.598
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	281	414
Ödenecek Katma Değer Vergisi	248	786
Damga Vergisi	104	30
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	4.090
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	486	457
Toplam	**43.074**	**39.123**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.323	1.091
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.171	966
İşsizlik Sigortası-İşveren	165	137
İşsizlik Sigortası-Personel	83	68
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**2.742**	**2.262**

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

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Yurtiçi bankalardan	-	-
Yurtdışı bankalardan	1.363.312	1.053.135
Toplam	**1.363.312**	**1.053.135**

Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan sağladığı 100 milyon USD ve 200 milyon USD tutarındaki iki adet ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu iki kredinin vadesiz ve faizsiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 1 Nisan 2014 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüştür. Öte yandan, Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL olan 1.496.150.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

TL	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Hisse Senedi Karşılığı(*)	1.496.150	1.496.150
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		-
Toplam	**1.496.150**	**1.496.150**

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

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

Banka gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmeler sonucunda özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

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

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Değerleme Farkı	(53.544)	(2.669)
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(53.544)**	**(2.669)**

i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

j) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

14. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	49.370	585.464
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	272.574	250.945
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	94.064	81.805
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	304.230	216.925
Diğer Cayılamaz Taahhütler	7.323	7.962
Toplam	**727.561**	**1.143.101**

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

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

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

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Diğer Garanti ve Kefaletler	1.741.060	1.005.914
Akreditifler	767.284	431.685
Banka Kabul Kredileri	58.488	54.686
Toplam	**2.566.832**	**1.492.285**

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

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Kesin Teminat Mektupları	992.816	720.177
Geçici Teminat Mektupları	50.150	58.567
Diğer Teminat Mektupları	698.094	227.170
Toplam	**1.741.060**	**1.005.914**

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	44.086	14.383
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.522.746	1.477.902
Toplam	**2.566.832**	**1.492.285**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015		30 Eylül 2014	
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	453.898	34.609	354.109	21.789
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	531.964	408.238	403.194	230.240
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	**985.862**	**442.847**	**757.303**	**252.029**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015		30 Eylül 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	5.319	1.830	-	-
Yurtiçi Bankalardan	65.589	594	29.713	322
Yurtdışı Bankalardan	-	170	-	55
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**70.908**	**2.594**	**29.713**	**377**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015		30 Eylül 2014	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.812	-	162	12
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	29.305	27.503	45.926	13.886
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	9.986	-	3.755
Toplam	**31.117**	**37.489**	**46.088**	**17.653**

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015		30 Eylül 2014	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**379**	**49.974**	**153**	**24.271**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	379	231	153	90
Yurtdışı Bankalara	-	49.743	-	24.181
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**379**	**49.974**	**153**	**24.271**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 14.531 TL'dir. (30 Eylül 2014: 6.355 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	30 Eylül 2015							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	1.973	-	-	-	-	-	1.973
Tasarruf Mevduatı	-	25.417	376.442	11.884	9.130	1.295	-	424.168
Resmi Mevduat	-	-	2.043	-	-	-	-	2.043
Ticari Mevduat	-	21.210	141.141	7.137	4.002	63	-	173.553
Diğer Mevduat	-	1.196	39.536	2.976	3.910	-	-	47.618
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**49.796**	**559.162**	**21.997**	**17.042**	**1.358**	**-**	**649.355**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	-	25.218	211.409	11.025	3.250	1.456	-	252.358
Bankalararası Mevduat	-	13.780	-	-	-	-	-	13.780
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**38.998**	**211.409**	**11.025**	**3.250**	**1.456**	**-**	**266.138**
Genel Toplam	**-**	**88.794**	**770.571**	**33.022**	**20.292**	**2.814**	**-**	**915.493**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
Kar	**6.500.624**	**1.534.107**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4.773	13.417
Türev Finansal İşlemlerden	1.437.586	248.896
Kambiyo İşlemlerinden Kar	5.058.265	1.271.794
Zarar (-)	**6.655.674**	**1.547.441**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	7.422	253
Türev Finansal İşlemlerden	943.536	288.568
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	5.704.716	1.258.620
Net	**(155.050)**	**(13.334)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyet gelirlerini içermektedir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	155.458	70.183
III. Grup Kredi ve Alacaklar	38.531	4.605
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	55.075	15.575
V. Grup Kredi ve Alacaklar	61.852	50.003
Genel Kredi Karşılık Giderleri	41.539	40.799
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**196.997**	**110.982**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
Personel Giderleri	182.485	108.725
İzin Karşılığı	1.830	525
Vergi, Resim, Harçlar	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	26.332	18.232
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	13.047	8.962
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	33	8
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	159.157	160.440
Faaliyet Kiralama Giderleri	38.886	27.576
Bakım ve Onarım Giderleri	1.762	719
Reklam ve İlan Giderleri	25.025	22.124
Diğer Giderler(*)	93.484	110.021
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Toplam	**382.884**	**296.892**

(*) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla diğer giderlerin 19.289 TL'si bilişim teknolojileri, 12.136 TL'si destek hizmetleri, 7.591 TL'si telefon ve mail, 7.396 TL'si tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

30 Eylül 2015 itibarıyla Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 56.383 TL'dir.

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

30 Eylül 2015 dönemi itibarıyla Banka'nın geçici farklardan oluşan 11.822 TL ertelenmiş vergi gideri ve 7.389 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2014: 7.655 TL ertelenmiş vergi gideri).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

30 Eylül 2015 dönemi itibarıyla Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 36.722 TL'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) **30 Eylül 2015:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	18.221	53	787
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	20.985	55	530
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2014:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	16.119	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	18.221	53	787
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	7	-	-	-

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	**30 Eylül 2015**	**30 Eylül 2015**	**30 Eylül 2015**
Dönem Başı	-	12.737	570.736
Dönem Sonu	-	311.540	727.290
Mevduat Faiz Gideri	-	798	13.646

31 Aralık 2014:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	**31 Aralık 2014**	**31 Aralık 2014**	**31 Aralık 2014**
Dönem Başı	-	10.847	333.118
Dönem Sonu	-	12.737	570.736
Mevduat Faiz Gideri	-	-	3.155

Banka'nın ayrıca risk grubundan kullanmış olduğu 908.820 TL tutarında birincil, 454.492 TL tutarında ikincil sermaye benzeri kredisi ve 302.940 TL tutarında kısa vadeli kredisi bulunmakta olup, 2015 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı 23.133 TL faiz gideri bulunmaktadır.

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**30 Eylül 2015**	**30 Eylül 2015**	**30 Eylül 2015**
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-

31 Aralık 2014

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**31 Aralık 2014**	**31 Aralık 2014**	**31 Aralık 2014**
Dönem Başı	-	198.695	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	1	-

b.3) Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Banka 30 Eylül 2015 itibarıyla üst yönetime brüt 19.850 TL ödeme gerçekleştirmiştir.

VI. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	54	1.506			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Bulunmamaktadır.

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 11 Kasım 2015 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.