ODEA BANK A.Ş.

30 Haziran 2016 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait sınırlı denetim raporu, konsolide olmayan finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar

Odea Bank Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

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

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak muhasebeleştirilen 68.000 TL tutarındaki serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden ayrılan 13.600 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Odea Bank A.Ş.'nin 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Fatma Ebru Yücel
Sorumlu Denetçi, SMMM
İstanbul, 08 Ağustos 2016

ODEA BANK A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI 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 altı aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 HAKIM	Hüseyin ARITKAN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Genel Müdür Vekili ve 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 : Sadık Mağdenoğlu / Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür
Tel No : +90 (212) 304 86 58
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
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

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

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 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	2.287.317	96,119%	1.403.787	93,827%
Audi Private Bank sal	90.698	3,811%	90.698	6,062%
Raymond Audi	555	0,023%	555	0,037%
Samir Hanna	555	0,023%	555	0,037%
Freddie Baz	555	0,023%	555	0,037%
	2.379.680	**100,00%**	**1.496.150**	**100,00%**

(*) Banka, 27 Haziran 2016 tarihinde, Ana Ortak Bank Audi, International Finance Corporation ("IFC"), European Bank for Reconstruction and Development ("EBRD") ve Orta Doğu'lu yatırımcılar arasında Sermaye İştirak Sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşmeye göre, Banka'nın toplam 1 milyar TL sermaye artırımına IFC 110 milyon, EBRD ise 90 milyon ABD Dolarına eşdeğer Türk Lirası katkı sağlayacak ve geri kalan kısım da Bank Audi ile birlikte önde gelen Orta Doğu'lu yatırımcılar tarafından temin edilecektir. Sermaye artırım yolu ile hissedar olunmasına ve sermaye artışına yönelik gerekli yasal ve idari izinlerin temini konusunda Sözleşme kapsamında gerekli çalışmalar devam etmektedir.

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	Freddie BAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Elia SAMAHA	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	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
	Philippe Elias Farid EL-KHOURY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hüseyin ÖZKAYA	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili	Naim HAKIM	Finans	Yüksek 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
	Yalçın AVCI	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Gökhan SUN	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler	Yüksek Lisans

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

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank Audi sal	2.287.317	96,119%	2.287.317	-
Audi Private Bank sal	90.698	3,811%	90.698	-

Yönetim Kurulu, üst yönetim ve denetçiler arasında sadece Samir Hanna ve Freddie Baz'ın ayrı ayrı %0,023 oranında Banka'da pay sahipliği bulunmaktadır.

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yurtiçinde 56 şubesi ve 1.577 çalışanı ile kurumsal, ticari, KOBİ 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. (31 Aralık 2015: 55 şube, 1.538 çalışan)

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

Odea Bank A.Ş.

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	I-1	**692.045**	**2.952.467**	**3.644.512**	**529.585**	**3.544.999**	**4.074.584**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	I-2	**139.362**	**71.493**	**210.855**	**101.001**	**24.724**	**125.725**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		139.362	71.493	210.855	101.001	24.724	125.725
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9.041	-	9.041	24.812	-	24.812
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		130.321	71.493	201.814	76.189	24.724	100.913
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	**96**	**120.019**	**120.115**	**114**	**35.872**	**35.986**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**3.100.764**	**-**	**3.100.764**	**4.061.196**	**-**	**4.061.196**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		3.100.764	-	3.100.764	4.061.196	-	4.061.196
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	I-4	**492.965**	**651.795**	**1.144.760**	**471.861**	**625.317**	**1.097.178**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	1.508	1.508	-	5.285	5.285
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		492.965	650.287	1.143.252	471.861	620.032	1.091.893
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	I-5	**10.641.070**	**11.225.320**	**21.866.390**	**10.726.013**	**11.080.858**	**21.806.871**
6.1	Krediler ve Alacaklar		10.299.428	11.225.320	21.524.748	10.426.520	11.080.858	21.507.378
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		41	-	41	64	-	64
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		10.299.387	11.225.320	21.524.707	10.426.456	11.080.858	21.507.314
6.2	Takipteki Krediler		633.050	-	633.050	487.927	-	487.927
6.3	Özel Karşılıklar (-)		291.408	-	291.408	188.434	-	188.434
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	I-6	**-**	**355.951**	**355.951**	**-**	**364.449**	**364.449**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	355.951	355.951	-	364.449	364.449
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	**130.681**	**-**	**130.681**	**142.902**	**-**	**142.902**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-13	**88.934**	**-**	**88.934**	**99.028**	**-**	**99.028**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		88.934	-	88.934	99.028	-	99.028
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	I-14	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	I-15	**43.900**	**-**	**43.900**	**40.881**	**-**	**40.881**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	15	-	15
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		43.900	-	43.900	40.866	-	40.866
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-16	**40.904**	**-**	**40.904**	**29.879**	**-**	**29.879**
18.1	Satış Amaçlı		40.904	-	40.904	29.879	-	29.879
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	I-17	**152.039**	**114.320**	**266.359**	**137.978**	**66.051**	**204.029**
	AKTİF TOPLAMI		**15.522.760**	**15.491.365**	**31.014.125**	**16.340.438**	**15.742.270**	**32.082.708**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	II-1	**8.428.523**	**15.838.638**	**24.267.161**	**9.568.571**	**15.764.925**	**25.333.496**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		28.119	1.478.598	1.506.717	25.004	1.023.367	1.048.371
1.2	Diğer		8.400.404	14.360.040	22.760.444	9.543.567	14.741.558	24.285.125
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	II-2	**197.254**	**70.094**	**267.348**	**124.230**	**18.489**	**142.719**
III.	**ALINAN KREDİLER**	II-3	**4.988**	**2.545.254**	**2.550.242**	**5.130**	**3.128.339**	**3.133.469**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**316.315**	**3.482**	**319.797**	**156.858**	**-**	**156.858**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	3.482	3.482	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-4	316.315	-	316.315	156.858	-	156.858
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	II-5	**188.863**	**-**	**188.863**	**154.995**	**-**	**154.995**
5.1	Bonolar		188.863	-	188.863	154.995	-	154.995
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**17.787**	**604**	**18.391**	**4.579**	**191**	**4.770**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-6	**204.751**	**27.308**	**232.059**	**180.985**	**15.037**	**196.022**
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	**230.228**	**105.341**	**335.569**	**159.030**	**96.025**	**255.055**
12.1	Genel Karşılıklar		110.388	105.253	215.641	100.199	96.025	196.224
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		13.947	-	13.947	10.146	-	10.146
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		105.893	88	105.981	48.685	-	48.685
XIII.	**VERGİ BORCU**	II-10	**69.425**	**-**	**69.425**	**47.976**	**-**	**47.976**
13.1	Cari Vergi Borcu		69.425	-	69.425	47.976	-	47.976
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	**-**	**432.812**	**432.812**	**-**	**1.310.209**	**1.310.209**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	II-13	**2.334.678**	**(2.220)**	**2.332.458**	**1.375.266**	**(28.127)**	**1.347.139**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.379.680	-	2.379.680	1.496.150	-	1.496.150
16.2	Sermaye Yedekleri		623	(2.220)	(1.597)	(14.944)	(28.127)	(43.071)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		623	(2.220)	(1.597)	(14.944)	(28.127)	(43.071)
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		(45.625)	-	(45.625)	(105.940)	-	(105.940)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		(105.940)	-	(105.940)	(156.230)	-	(156.230)
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		60.315	-	60.315	50.290	-	50.290
16.5	Azınlık Hakkı	II-14				-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**11.992.812**	**19.021.313**	**31.014.125**	**11.777.620**	**20.305.088**	**32.082.708**

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 30.06.2016			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**14.975.843**	**31.176.293**	**46.152.136**	**13.418.057**	**20.464.345**	**33.882.402**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	III-1	**994.312**	**1.177.718**	**2.172.030**	**1.073.154**	**1.223.624**	**2.296.778**
1.1	Teminat Mektupları		978.463	615.570	1.594.033	1.065.579	683.151	1.748.730
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		978.463	615.570	1.594.033	1.065.579	683.151	1.748.730
1.2	Banka Kredileri		15.849	57.343	73.192	7.575	60.462	68.037
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		15.849	57.343	73.192	7.575	60.462	68.037
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	504.805	504.805	-	480.011	480.011
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	504.805	504.805	-	480.011	480.011
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	**886.913**	**581.290**	**1.468.203**	**656.703**	**244.747**	**901.450**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		886.913	581.290	1.468.203	656.703	244.747	901.450
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		189.482	216.697	406.179	70.769	146.901	217.670
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		192.795	359.509	552.304	176.464	92.604	269.068
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		93.578	-	93.578	95.023	-	95.023
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		411.058	-	411.058	314.447	-	314.447
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		-	5.084	5.084	-	5.242	5.242
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	III-2	**13.094.618**	**29.417.285**	**42.511.903**	**11.688.200**	**18.995.974**	**30.684.174**
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		13.094.618	29.417.285	42.511.903	11.688.200	18.995.974	30.684.174
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.310.444	5.548.180	7.858.624	1.372.690	2.266.972	3.639.662
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.412.235	2.530.886	3.943.121	796.564	1.032.074	1.828.638
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		898.209	3.017.294	3.915.503	576.126	1.234.898	1.811.024
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		7.201.786	14.294.906	21.496.692	6.957.968	11.412.454	18.370.422
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1.553.572	5.362.693	6.916.265	1.136.845	5.295.631	6.432.476
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3.862.028	3.117.475	6.979.503	4.570.705	1.966.973	6.537.678
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		893.093	2.907.369	3.800.462	625.209	2.074.925	2.700.134
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		893.093	2.907.369	3.800.462	625.209	2.074.925	2.700.134
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.582.388	9.574.199	13.156.587	3.357.542	5.316.548	8.674.090
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.631.360	4.705.660	6.337.020	1.604.114	2.487.852	4.091.966
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.951.028	4.445.785	6.396.813	1.753.428	2.372.188	4.125.616
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	211.377	211.377	-	228.254	228.254
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	211.377	211.377	-	228.254	228.254
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)**		**46.768.171**	**20.737.835**	**67.506.006**	**41.270.364**	**20.339.860**	**61.610.224**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**635.869**	**653.644**	**1.289.513**	**687.373**	**658.554**	**1.345.927**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		168.434	-	168.434	184.697	-	184.697
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		9.907	20.892	30.799	10.722	19.233	29.955
4.3	Tahsile Alınan Çekler		4.684	218.561	223.245	7.954	264.894	272.848
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		452.844	414.191	867.035	484.000	374.427	858.427
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**		**46.132.302**	**20.084.191**	**66.216.493**	**40.582.991**	**19.681.306**	**60.264.297**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		16.198.528	2.688.360	18.886.888	14.022.866	2.047.436	16.070.302
5.3	Emtia		2.822.582	-	2.822.582	2.314.283	-	2.314.283
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		19.706.802	10.007.810	29.714.612	17.233.229	9.964.727	27.197.956
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		7.404.390	7.388.021	14.792.411	7.012.613	7.669.143	14.681.756
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**61.744.014**	**51.914.128**	**113.658.142**	**54.688.421**	**40.804.205**	**95.492.626**

III. GELİR TABLOSU

	Gelir Gider Kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2015	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.04-30.06.2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.04-30.06.2015
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	IV-1	**1.294.685**	**1.068.270**	**637.189**	**549.666**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.073.886	907.929	534.835	467.465
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		19.213	3.088	9.550	2.078
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		42.779	39.875	20.937	22.476
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		108.654	72.341	49.752	33.590
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		42.466	40.985	18.121	21.405
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		897	1.020	159	778
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		35.273	33.735	14.729	17.589
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		6.296	6.230	3.233	3.038
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		7.687	4.052	3.994	2.652
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	IV-2	**796.240**	**634.566**	**372.763**	**319.335**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		732.360	587.371	341.172	296.351
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		43.763	29.541	21.915	15.158
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9.700	4.916	5.640	2.414
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		6.621	9.972	3.653	5.076
2.5	Diğer Faiz Giderleri		3.796	2.766	383	336
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**498.445**	**433.704**	**264.426**	**230.331**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**60.600**	**33.870**	**26.060**	**20.881**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		78.229	44.282	34.349	26.283
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		15.292	10.326	6.753	5.535
4.1.2	Diğer	IV-12	62.937	33.956	27.596	20.748
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		17.629	10.412	8.289	5.402
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer	IV-12	17.629	10.412	8.289	5.402
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	IV-3	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	IV-4	**68.172**	**(61.613)**	**115.435**	**(44.807)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		166.529	(724)	164.401	1.387
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(5.300)	123.293	(10.189)	151.838
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(93.057)	(184.182)	(38.777)	(198.032)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	IV-5	**10.114**	**2.360**	**8.235**	**1.359**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**637.331**	**408.321**	**414.156**	**207.764**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	IV-6	**229.830**	**124.084**	**167.950**	**60.381**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	IV-7	**327.047**	**251.977**	**194.119**	**134.455**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**80.454**	**32.260**	**52.087**	**12.928**
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	**80.454**	**32.260**	**52.087**	**12.928**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	IV-9	**(20.139)**	**(11.872)**	**(14.411)**	**(4.297)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(33.541)	(18.315)	(31.762)	(12.351)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		13.402	6.443	17.351	8.054
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	IV-10	**60.315**	**20.388**	**37.676**	**8.631**
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	**60.315**	**20.388**	**37.676**	**8.631**

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2015
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**51.842**	**(17.071)**
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**	**(10.368)**	**3.414**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**41.474**	**(13.657)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**60.315**	**20.388**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	182.621	(2.410)
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	(122.306)	22.798
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**101.789**	**6.731**

Odea Bank A. Ş.

30 Haziran 2016 ve 2015 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 30/06/2015																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**1.496.150**	-	-	-	-	-	-	-	**347**	**(156.577)**	**(2.669)**	-	-	-	-	**1.337.251**	-	**1.337.251**
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**	-	-	-	-	-	-	-	**347**	**(156.577)**	**(2.669)**	-	-	-	-	**1.337.251**	-	**1.337.251**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.657)	-	-	-	-	(13.657)	-	(13.657)
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	II-12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(347)	347	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	20.388	-	-	-	-	-	-	20.388	-	20.388
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**	-	-	-	-	-	-	-	**20.388**	**(156.230)**	**(16.326)**	-	-	-	-	**1.343.982**	-	**1.343.982**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Odea Bank A. Ş.

30 Haziran 2016 ve 2015 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 30/06/2016																		
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**1.496.150**	-	-	-	-	-	-	-	**50.290**	**(156.230)**	**(43.071)**	-	-	-	-	**1.347.139**	-	**1.347.139**
	Dönem İçindeki Değişimler																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.474	-	-	-	-	41.474	-	41.474
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	**883.530**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**883.530**	-	**883.530**
12.1	Nakden		883.530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	883.530	-	883.530
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(50.290)	50.290	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	60.315	-	-	-	-	-	-	60.315	-	60.315
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**2.379.680**	-	-	-	-	-	-	-	**60.315**	**(105.940)**	**(1.597)**	-	-	-	-	**2.332.458**	-	**2.332.458**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

1 Ocak - 30 Haziran 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan nakit akış tablosu

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2016	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2015
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**247.344**	**(41.125)**
1.1.1	Alınan Faizler		1.349.681	927.481
1.1.2	Ödenen Faizler		(785.857)	(638.539)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		80.691	53.906
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(84.504)	36.115
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		44.639	35.533
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(295.433)	(244.394)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(60.268)	(33.315)
1.1.9	Diğer		(1.605)	(177.912)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(985.557)**	**294.922**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		15.879	(60.876)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		23.728	25.498
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		581.692	(775.014)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(86.965)	(1.805.937)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(55.516)	(122.542)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		480.175	500.167
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(1.556.048)	1.933.529
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(422.077)	514.519
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		33.575	85.578
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(738.213)**	**253.797**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(48.612)**	**(261.335)**
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		(12.379)	53.786
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(651.741)	207.549
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		615.508	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**33.867**	**89.007**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (*)		188.733	226.490
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(154.866)	(137.483)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit, Nakde Eşdeğer Varlıklar ve Diğer Varlık ve Yükümlülükler Üzerindeki Etkisi**		**27.131**	**26.757**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(725.827)**	**108.226**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**4.689.699**	**3.662.338**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3.963.872**	**3.770.564**

(*)Banka, Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ve SPK ve BDDK izinleri müteakip, yurtiçinde, halka arz edilmeksizin borsa dışındaki nitelikli yatırımcıya satılacak şekilde, TL cinsinden, 15 Temmuz 2016 vadeli, %11,68 basit faiz oranına sahip 101.420 TL nominal tutarındaki bonoyu 18 Ocak 2016 tarihinde, 24 Ekim 2016 vadeli %11,00 basit faiz oranına sahip 42.700 TL nominal tutarındaki bonoyu 28 Nisan 2016 tarihinde, 23 Eylül 2016 vadeli %11,00 basit faiz oranına sahip 51.030 TL nominal tutarındaki bonoyu 21 Haziran 2016 tarihinde ihraç etmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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 hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Ocak 2016'dan 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 (2011 Versiyonu) 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 KGK tarafından yürürlüğü konulmuş olan TMS/TFRS (tümü ''BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'') kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2015'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 Haziran 2016 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka takipteki kredilerine ilişkin 291.408 TL özel karşılık ayırmıştır. (31 Aralık 2015: 188.434 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın 3.100.764 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 4.061.196 TL).

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın 316.315 TL repo işlemlerinden sağlanan fonlar bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 156.858 TL).

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

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

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.

Banka'nın 30 Haziran 2016 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı 40.904 TL'dir (31 Aralık 2015: 29.879 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 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı 45.634 TL olup, 30.197 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile netleştirilmek suretiyle bilançonun pasifinde 15.437 TL olarak gösterilmektedir. (31 Aralık 2015: Vergi Varlığı 15 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 43.900 TL ertelenmiş vergi varlığıdır. (31 Aralık 2015: 40.866 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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2.832.670 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %12,53'tür. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 2.687.249 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 12.19'dur. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 30 Haziran 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.379.680	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	-	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	110.952	
Net Dönem Karı	60.315	
Geçmiş Yıl Karı	50.637	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2.490.632**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	158.174	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	63.319	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	49.176	81.960
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**270.669**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.219.963**	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 30 Haziran 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	32.784	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**2.187.179**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	432.735	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	215.641	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**648.376**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 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 katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	**648.376**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2.835.555**	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.885	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	**2.832.670**	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 30 Haziran 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2.835.555	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	22.608.881	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	9,82	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	9,67	
Sermaye Yeterliliği Oranı	12,53	
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	0,639	
Sermaye koruma tamponu oranı	0,625	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0,014	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	5,32	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	215.641	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	215.641	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	Önceki Dönem 31 Aralık 2015(*)
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	**1.496.150**
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	50.637
Net Dönem Kârı	50.290
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	**1.546.787**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	199.649
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	68.834
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	18.611
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	**287.094**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1.259.693**
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)(**)	873.420
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**873.420**
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	**873.420**
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 (-)	74.445
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**2.058.668**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) (***)	436.710
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	196.224
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**632.934**
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	**632.934**
SERMAYE	**2.691.602**
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 (-)	4.353
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	**2.687.249**
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	40.866

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

(**) 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. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi kullandıran	Bank Audi sal
Borçlanma Aracının Kodu	-
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*)	Konsolide olmayan
Borçlanma aracının türü (**)	İkincil sermaye benzeri kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL) (***)	432.735
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD)	150.000
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31/10/2014
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	10 Yıl Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	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
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	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
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Var
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe Bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse Senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Odea Bank A.Ş
Değer azaltma özelliği	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
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 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.

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

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart 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 Haziran 2016 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	23 Haziran 2016	24 Haziran 2016	27 Haziran 2016	28 Haziran 2016	29 Haziran 2016	30 Haziran 2016
USD	2,8737	2,9238	2,9339	2,8968	2,8923	2,8849
CHF	3,0028	2,9972	2,9990	2,9598	2,9549	2,9589
GBP	4,2542	4,0272	3,8745	3,8759	3,9087	3,8762
100 JPY	2,7204	2,8570	2,8876	2,8264	2,8165	2,8127
EURO	3,2715	3,2386	3,2302	3,2047	3,2163	3,2124

	24 Aralık 2015	25 Aralık 2015	28 Aralık 2015	29 Aralık 2015	30 Aralık 2015	31 Aralık 2015
USD	2,9186	2,9152	2,9105	2,9082	2,9151	2,9114
CHF	2,9567	2,9533	2,9450	2,9328	2,9442	2,9152
GBP	4,3551	4,3501	4,3361	4,3062	4,3243	4,3086
100 JPY	2,4253	2,4236	2,4181	2,4177	2,4206	2,4210
EURO	3,1986	3,1986	3,1969	3,1796	3,1884	3,1691

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2,9151
CHF	3,0068
GBP	4,1469
100 JPY	2,7707
EURO	3,2765

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Haziran 2016	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	123.483	2.825.299	3.685	2.952.467
Bankalar	36.640	75.196	8.183	120.019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV (***)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	75	651.720	-	651.795
Verilen Krediler (*)	5.373.235	7.348.570	-	12.721.805
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	355.951	-	355.951
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	17.187	97.133	-	114.320
Toplam Varlıklar	**5.550.620**	**11.353.869**	**11.868**	**16.916.357**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	741.626	736.344	-	1.477.970
Döviz Tevdiat Hesabı	5.763.834	8.549.304	47.530	14.360.668
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (****)	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.482	-	3.482
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	708.240	1.792.613	44.401	2.545.254
Sermaye benzeri krediler	-	432.812	-	432.812
Muhtelif Borçlar	123	469	12	604
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	2.410	24.732	166	27.308
Toplam Yükümlülükler	**7.216.233**	**11.539.756**	**92.109**	**18.848.098**
Net Bilanço Pozisyonu	**(1.665.613)**	**(185.887)**	**(80.241)**	**(1.931.741)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**2.052.055**	**8.561**	**80.688**	**2.141.305**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6.598.240	8.762.673	357.072	15.717.985
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.537.438	8.885.166	276.696	13.699.300
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	10.367	158.979	312	169.658
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	19.114	27.925	-	47.039
Gayrinakdi Krediler (**)	337.317	839.585	816	1.177.718
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	4.917.160	12.170.305	5.255	17.092.720
Toplam Yükümlülükler	6.809.876	13.330.657	78.168	20.218.701
Net Bilanço Pozisyonu	(1.892.716)	(1.160.355)	(72.913)	(3.125.981)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2.253.564	914.718	73.216	3.241.498
Türev Finansal Araçlardan Alacak	4.345.123	6.354.179	419.434	11.118.736
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.091.559	5.439.461	346.218	7.877.238
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	21.391	52.693	1.075	75.159
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	43.575	27.730	437	71.742
Gayrinakdi Krediler (**)	350.292	872.630	702	1.223.624

(*) Krediler 1.496.485 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.

Kur riskine duyarlılık

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

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki (*)		Özkaynak üzerindeki etki	
		30 Haziran 2016	31 Aralık 2015	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
ABD Doları	%10	(17.733)	(24.564)	(17.733)	(24.564)
ABD Doları	%(10)	17.733	24.564	17.733	24.564
EURO	%10	38.644	36.085	38.644	36.085
EURO	%(10)	(38.644)	(36.085)	(38.644)	(36.085)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart 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 Haziran 2016							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.425.018	-	-	-	-	219.494	3.644.512
Bankalar	-	-	-	-	-	120.115	120.115
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	47.706	32.245	48.804	65.721	16.379	-	210.855
Para Piyasalarından Alacaklar	3.100.764	-	-	-	-	-	3.100.764
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	41.508	259.886	-	-	841.858	1.508	1.144.760
Verilen Krediler	5.783.668	3.961.768	6.036.555	4.290.263	1.452.494	341.642	21.866.390
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	355.951	-	-	355.951
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	570.778	570.778
Toplam Varlıklar	**12.398.664**	**4.253.899**	**6.085.359**	**4.711.935**	**2.310.731**	**1.253.537**	**31.014.125**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	748.282	187.774	30.751	469.419	47.844	167	1.484.237
Müşteri Mevduatı	14.679.612	6.238.302	693.440	8.054	-	1.163.516	22.782.924
Para Piyasalarına Borçlar	316.315	3.482	-	-	-	-	319.797
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	18.391	18.391
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	97.947	49.707	41.209	-	-	-	188.863
Sermaye benzeri krediler(*)	-	-	-	-	432.812	-	432.812
Alınan Krediler	548.733	690.297	1.276.738	34.474	-	-	2.550.242
Diğer Yükümlülükler (**)	81.475	47.041	83.241	52.497	3.094	2.969.511	3.236.859
Toplam Yükümlülükler	**16.472.364**	**7.216.603**	**2.125.379**	**564.444**	**483.750**	**4.151.585**	**31.014.125**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3.959.980	4.147.491	1.826.981	-	9.934.452
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4.073.700)	(2.962.704)	-	-	-	(2.898.048)	(9.934.452)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	9.883.165	4.390.547	3.984.690	2.337.971	611.873	-	21.208.246
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(9.907.028)	(4.180.253)	(4.271.662)	(2.141.572)	(803.142)	-	(21.303.657)
Toplam Pozisyon	**(4.097.563)**	**(2.752.410)**	**3.673.008**	**4.343.890**	**1.635.712**	**(2.898.048)**	**(95.411)**

(*) 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; 2.332.458 TL tutarındaki özkaynakları, 69.425 TL vergi borcunu, 335.569 TL karşılıkları ve 232.059 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

III. 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 2015							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.937.140	-	-	-	-	137.444	4.074.584
Bankalar	-	-	-	-	-	35.986	35.986
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	17.064	20.728	41.271	21.325	25.337	-	125.725
Para Piyasalarından Alacaklar	4.061.196	-	-	-	-	-	4.061.196
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	41.042	598.091	452.760	-	-	5.285	1.097.178
Verilen Krediler	3.688.373	5.081.545	6.500.236	4.674.337	1.562.886	299.494	21.806.871
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	364.449	-	-	364.449
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	516.719	516.719
Toplam Varlıklar	**11.744.815**	**5.700.364**	**6.994.267**	**5.060.111**	**1.588.223**	**994.928**	**32.082.708**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	496.754	238.524	268.957	-	-	175	1.004.410
Müşteri Mevduatı	13.530.074	9.073.643	342.758	4.325	-	1.378.286	24.329.086
Para Piyasalarına Borçlar	156.858	-	-	-	-	-	156.858
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4.770	4.770
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	154.995	-	-	-	-	-	154.995
Sermaye benzeri krediler(*)	-	-	-	-	436.789	873.420	1.310.209
Alınan Krediler	560.687	1.092.197	862.064	284.872	333.649	-	3.133.469
Diğer Yükümlülükler (**)	32.478	30.802	61.650	16.265	1.524	1.846.192	1.988.911
Toplam Yükümlülükler	**14.931.846**	**10.435.166**	**1.535.429**	**305.462**	**771.962**	**4.102.843**	**32.082.708**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5.634.688	4.754.649	1.253.051	-	11.642.388
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.187.031)	(5.347.440)	-	-	-	(3.107.917)	(11.642.388)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.600.129	3.349.807	3.434.632	2.187.155	818.828	-	15.390.551
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(5.635.791)	(3.384.390)	(3.488.817)	(2.183.467)	(818.828)	-	(15.511.293)
Toplam Pozisyon	**(3.222.693)**	**(5.382.023)**	**5.580.503**	**4.758.337**	**1.253.051**	**(3.107.917)**	**(120.742)**

(*) 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; 1.347.139 TL tutarındaki özkaynakları, 47.976 TL vergi borcunu, 255.055 TL karşılıkları ve 196.022 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
30 Haziran 2016				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0,49	-	3,51
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,00
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	9,00
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6,39	-	9,84
Verilen Krediler	5,54	6,44	-	15,31
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	3,48	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,06	2,61	-	8,64
Müşteri Mevduatı	1,92	2,49	-	11,38
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,24
Sermaye benzeri krediler	-	6,50	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	11,70
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,07	2,32	-	6,68

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2015				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0,28	-	5,45
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,37
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	10,75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6,19	-	9,74
Verilen Krediler	5,61	6,26	-	14,74
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	3,52	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,12	2,30	-	6,52
Müşteri Mevduatı	2,19	2,36	-	12,36
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,24
Sermaye benzeri krediler	-	6,50	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	10,40
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,13	2,08	-	6,70

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.

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski, Fonlamaya İlişkin Likidite Riski ve Piyasaya İlişkin Likidite Riski olmak üzere iki ana risk türünün toplamından oluşmaktadır.

Banka'nın Likidite riskinin yönetimi; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Risk Yönetimi Bölümü ve APKO üyesi diğer iş birimlerinin sorumlulukları kapsamında yönetilir.

Yönetim Kurulu, taşınan likidite riskinden ve riskin yönetiminden nihai olarak sorumludur. Bankanın bütünsel risk iştahının bir parçası olarak likidite riski iştahını belirlemek, önerilen limitleri değerlendirmek ve onaylamak, likidite riski yönetimi politikasını onaylamak, limit ve kısıtlandırmalarla ilgili değişiklikleri teyit etmek Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları arasındadır.

Denetim Komitesi; kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini değerlendirmekte ve onaylamaktadır. Likidite riskinin yönetilmesinde yer alan prensip ve yönetim usullerinin Banka genelinde adapte edilmesini sağlamaktadır. Likidite riski raporlarını düzenli olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

Aktif Pasif Komitesi (APKO), kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini oluşturmakta, düzenli olarak toplanarak Banka'nın likidite riski profilini ve piyasada gelişmekte olan trendlerin Banka likiditesi üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir. Banka'nın risk iştahına ve likidite stratejisine uyumlu olacak şekilde likidite tamponunun yeterliliği hakkında karar vermektedir. Bunlara ilave olarak, APKO, Risk Yönetimi'nden gelen likidite riski raporlarını ve geri bildirimlerini değerlendirir ve likidite açısından doğabilecek ters koşullar veya diğer maddi sonuçları olan olaylar hakkında Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirir.

Risk Yönetimi, likidite riski yönetimi politikasını oluşturmakta, likidite riski limitlerini belirlemekte ve Yönetim Kurulu onayına sunmaktadır. Banka'nın likidite riskinin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ve limitleri çerçevesinde ölçülmesi ve yönetilmesini sağlamaktadır. Risk iştahına bağlılık ve limit aşımları ile ilgili olarak APKO, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlama yapmaktadır. Bununla birlikte, likidite stres testleri oluşturmak, uygulamak ve sonuçlarını ilgili taraflar ile paylaşmak Risk Yönetimi sorumluluğundadır.

Likidite riski analizleri ve erken uyarı sinyalleri düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte tüm analizler Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmakta, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve borç verme stratejisi geliştirilmektedir. 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.

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları yakından izlenmektedir. Banka'nın fonlama tabanını oluşturan mevduatlar ile ilgili yoğunlaşma analizleri yapılmakta, fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı ve likidite riski yönetimi politikalarına uygun risk azaltımı, fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Limit aşımına konu olan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite Stres Testi kapsamda Banka, gerek içsel sebeplerden kaynaklanan özel bir likidite stresi, gerekse piyasa koşullarından kaynaklı genel bir likidite stresini karşılamak amacıyla, yüksek kaliteli likit varlıklar, mevduat, nakit çıkışı yaratan diğer bilanço kalemleri, krediler ve diğer nakit girişleri dikkate alınarak oluşturulmuş stres likidite göstergelerine sahiptir. Göstergelere yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Risk ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, olası likidite sıkışıklığı senaryolarında alınması gereken aksiyonları açıklamak için Likidite Acil Eylem Planı oluşturmuştur. Bu kapsamda normal piyasa koşulları ve çeşitli stres seviyeleri tanımlanmış ve her bir durum için aksiyon planları belirlenmiştir. Ayrıca, Likidite Riski Yönetimi Politikası kapsamında Acil Eylem Planı ile birlikte Temel Risk Göstergeleri ve Likidite Erken Uyarı Sinyalleri tanımlanmıştır ve bu göstergeler düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2016 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %50, toplam aktif ve pasiflerde ise en az %70 olması gerekmektedir. 2019 yılına kadar her iki oran her yıl %10'ar arttırılarak yabancı para %80 ve toplam %100 olarak uygulanacaktır.

2016'nın son üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

Cari Dönem-30.06.2016		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**5.184.465**	**2.182.066**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	6.494.085	3.491.687	5.184.465	2.182.066
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	13.563.694	7.717.613	1.309.643	771.627
3	İstikrarlı Mevduat	934.532	2.687	46.727	134
4	Düşük İstikrarlı Mevduat	12.629.162	7.714.926	1.262.916	771.493
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8.604.442	6.329.683	4.535.646	3.479.571
6	Operasyonel mevduat	27.596	38	6.899	10
7	Operasyonel olmayan mevduat	7.701.991	5.703.425	3.653.892	2.853.341
8	Diğer teminatsız borçlar	874.855	626.220	874.855	626.220
9	Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	4.386.105	2.648.713	774.322	1.391.115
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	624.062	1.231.796	408.527	1.231.796
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.762.043	1.416.917	365.795	159.319
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**6.619.611**	**5.642.313**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı Alacaklar	2.030.303	-	-	-
18	Teminatsız Alacaklar	2.308.886	842.951	1.867.001	717.228
19	Diğer Nakit Girişleri	317.815	2.957.544	317.815	2.957.544
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**4.657.004**	**3.800.495**	**2.184.816**	**3.674.772**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**5.184.465**	**2.182.066**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**	-	-	**4.435.020**	**1.967.766**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**	-	-	**117,30**	**114,57**

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

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2015'in son üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

Önceki Dönem-31.12.2015		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**6.064.442**	**2.945.037**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	7.349.775	4.230.369	6.064.442	2.945.037
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	13.500.995	7.605.381	1.301.172	750.517
3	İstikrarlı Mevduat	978.555	200.420	48.928	10.021
4	Düşük İstikrarlı Mevduat	12.522.440	7.404.961	1.252.244	740.496
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9.721.066	7.103.915	4.724.319	3.504.049
6	Operasyonel mevduat	27.329	159	6.832	40
7	Operasyonel olmayan mevduat	8.836.495	6.538.928	3.860.244	2.939.181
8	Diğer teminatsız borçlar	857.241	564.828	857.241	564.828
9	Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	4.045.331	2.514.290	541.783	1.210.476
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	162.948	1.051.338	162.948	1.051.338
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.882.383	1.462.952	378.835	159.138
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6.567.274**	**5.465.043**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı Alacaklar	2.346.846	-	-	-
18	Teminatsız Alacaklar	2.776.275	1.129.796	2.226.959	911.834
19	Diğer Nakit Girişleri	53.162	2.455.946	53.162	2.455.946
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5.176.283**	**3.585.742**	**2.280.121**	**3.367.780**
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**6.064.442**	**2.945.037**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.287.153**	**2.117.458**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**142,74**	**144,14**

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

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, karşı tarafına göre mevduatlar, ters repo ile teminata alınan menkul kıymetler, bankalara plasmanlar ve türev işlemler olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde hacim olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, yabancı para cinsinden türev işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar ile ortalama değerleri aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem-30/06/2016		Geçmiş Dönem-31/12/2015	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	102,26	68,12	114,40	109,96
Haftası	01.07.2016	20.05.2016	25.12.2015	20.11.2015
En Yüksek	134,78	157,50	178,36	217,73
Haftası	10.06.2016	10.06.2016	09.10.2015	16.10.2015
Ortalama	117,30	114,57	142,74	144,14

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Haziran 2016	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	3.644.512	-	-	-	-	-	-	3.644.512
Bankalar	120.115	-	-	-	-	-	-	120.115
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	46.081	32.222	46.173	66.682	19.697	-	210.855
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3.100.764	-	-	-	-	-	3.100.764
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	41.508	-	-	259.886	841.858	1.508	1.144.760
Verilen Krediler	-	1.099.268	967.642	4.077.637	9.132.970	6.247.230	341.643	21.866.390
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	355.951	-	-	355.951
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	570.778	570.778
Toplam Varlıklar	**3.764.627**	**4.287.621**	**999.864**	**4.123.810**	**9.815.489**	**7.108.785**	**913.929**	**31.014.125**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	167	976.243	213.961	293.866	-	-	-	1.484.237
Müşteri Mevduatı	1.163.516	14.679.612	6.238.302	693.440	8.054	-	-	22.782.924
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	507.510	690.297	689.734	298.524	364.177	-	2.550.242
Para Piyasalarına Borçlar	-	316.315	3.482	-	-	-	-	319.797
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	97.947	49.707	41.209	-	-	-	188.863
Sermaye benzeri krediler(**)	-	-	-	-	-	432.812	-	432.812
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	18.391	18.391
Diğer Yükümlülükler (***)	-	71.589	38.111	69.176	75.847	12.625	2.969.511	3.236.859
Toplam Yükümlülükler	**1.163.683**	**16.649.216**	**7.233.860**	**1.787.425**	**382.425**	**809.614**	**2.987.902**	**31.014.125**
Likidite Açığı	**2.600.944**	**(12.361.595)**	**(6.233.996)**	**2.336.385**	**9.433.064**	**6.299.171**	**(2.073.973)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**(57.040)**	**(2.944)**	**(33.374)**	**(2.627)**	**574**	**-**	**-**	**(95.411)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9.295.980	4.006.813	3.450.931	3.465.870	988.652	-	-	**21.208.246**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9.353.020	4.009.757	3.484.305	3.468.497	988.078	-	-	**21.303.657**
Gayrinakdi Krediler	**102.517**	**836.052**	**150.894**	**1.075.837**	**6.730**	**-**	**-**	**2.172.030**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	4.110.570	5.376.491	905.642	4.128.239	9.893.018	6.847.250	821.498	32.082.708
Toplam yükümlülükler	1.378.461	14.929.513	10.434.953	1.533.686	308.721	772.992	2.724.382	32.082.708
Likidite Açığı	**2.732.109**	**(9.553.022)**	**(9.529.311)**	**2.594.553**	**9.584.297**	**6.074.258**	**(1.902.884)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**(36.159)**	**(34.583)**	**(54.185)**	**3.688**	**-**	**-**	**-**	**(121.239)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.491.045	3.349.807	3.434.632	2.187.155	818.829	-	-	**15.281.468**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.527.204	3.384.390	3.488.817	2.183.467	818.829	-	-	**15.402.707**
Gayrinakdi Krediler	**54.429**	**504.291**	**318.859**	**1.418.840**	**359**	**-**	**-**	**2.296.778**

(*) 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 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; 2.332.458 TL tutarındaki özkaynakları, 69.425 TL vergi borcunu, 335.569 TL karşılıkları ve 232.059 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

''Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'' bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka'nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %6,23 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: %5,82). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 30 Haziran 2016 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	30.730.453	31.865.370
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(96.236)	(80.499)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	30.634.217	31.784.871
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	393.444	292.073
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	393.444	292.073
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	3.529.321	3.654.590
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	3.529.321	3.654.590
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2.152.721	2.078.091
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	34.556.982	35.731.534
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç Oranı	6,23	5,82

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30 Haziran 2016	**Önceki Dönem 31 Aralık 2015**	**Cari Dönem 30 Haziran 2016**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	20.799.599	21.024.610	1.663.968
2	Standart yaklaşım	20.799.599	21.024.610	1.663.968
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	390.806	4.542	31.264
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	390.806	4.542	31.264
6	İçsel model yönetimi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK ' ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK ' ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK ' ya yapılan yatırımlar- %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki mebkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standar basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	391.188	487.375	31.295
17	Standart yaklaşım	391.188	487.375	31.295
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.027.288	525.161	82.183
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.027.288	525.161	82.183
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar(%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**22.608.881**	**22.041.688**	**1.808.710**

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

b. Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
		Temerrüt etmiş	**Temerrüt etmemiş**	**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
1	Krediler	633.050	21.542.445	309.105	21.866.390
2	Borçlanma araçları	-	1.508.244	-	1.508.244
3	Bilanço dışı alacaklar	10.660	3.629.573	2.607	3.637.626
4	**Toplam**	**643.710**	**26.680.262**	**311.712**	**27.012.260**

c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

		30/06/2016
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**487.927**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	233.155
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	43.393
5	Diğer değişimler	44.639
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tautarı(1+2-3-4+-5)**	**633.050**

d. Kredi riski azaltım teknikleri -Genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	**Teminat ile korunan alacaklar(*)**	**Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları (**)**	**Finansal garantiler ile korunan alacaklar**	**Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları**	**Kredi türevleri ile korunan alacaklar**	**Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları**
1	Krediler	19.745.013	2.121.377	1.261.868	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	1.508.244	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**21.253.257**	**2.121.377**	**1.261.868**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	633.050	93	71	-	-	-	-

(*) Nakit mevduat blokajı ile korunan kredileri içermektedir.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliği uyarınca vade uyumu ile ağırlıklandırılmış nakit mevduat blokaj teminatlarını içermektedir.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem - 30.06.2016	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.126.423	-	5.126.423	-	2.100.420	41%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	320	51	320	6	326	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	10	-	2	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	599.559	426.475	599.559	59.397	269.732	41%
7	Kurumsal alacaklar	12.551.731	2.326.248	11.379.697	1.039.188	12.418.885	100%
8	Perakende alacaklar	2.191.039	630.523	2.135.007	23.800	1.622.870	75%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.420.685	153.757	1.386.954	73.643	511.209	35%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5.412.295	103.170	5.412.295	51.109	3.329.954	61%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	182.714	-	182.714	-	184.995	101%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	209.583	-	209.512	-	248.681	119%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	555.220	-	555.220	-	399.874	72%
17	**Hisse senedi yatırımları**	-	-	-	-	-	0%
18	**Toplam**	**28.249.569**	**3.640.234**	**26.987.701**	**1.247.145**	**21.086.946**	**75%**

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	%50(*)	75%	100%	150%	200%	Diğer (%35-%50(**))	Toplam risk tutarı(***)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.575.870	-	-	-	-	650.286	-	-	2.900.267	5.126.423
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	326	-	-	-	326
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	304.133	-	-	62.988	-	-	291.835	658.956
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	12.418.885	-	-	-	12.418.885
Perakende alacaklar	-	-	-	-	2.143.747	15.060	-	-	-	2.158.807
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1.460.597	1.460.597
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	4.266.899	-	1.196.505	-	-	-	5.463.404
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	40.842	73.217	-	68.655	182.714
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	104.806	91.522	-	13.184	209.512
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	155.346	-	-	-	-	399.874	-	-	-	555.220
Toplam	**1.731.218**	**-**	**304.133**	**4.266.899**	**2.143.747**	**14.889.572**	**164.739**	**-**	**4.734.538**	**28.234.846**

(*)Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
(**) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar
(***)Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

g. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem - 30.06.2016	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	200.316	237.484	-	1,4	437.800	287.325
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	10.933	23
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	10.933	23
6	**Toplam**	**200.316**	**237.484**	**-**	**-**	**448.733**	**287.348**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

h. Kredi değerleme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü:

	Cari Dönem - 30.06.2016	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	420.131	103.460
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	420.131	103.460

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	10.820	-	-	-	-	793	-	-	793
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	118	-	-	118
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	68.257	175.405	-	-	-	-	101.354
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	160.312	-	-	160.312
Perakende alacaklar	-	-	-	-	33.028	-	-	-	24.771
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10.820**	**-**	**68.257**	**175.405**	**33.028**	**161.223**	**-**	**-**	**287.348**

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

j. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

k. Kredi Türevleri : Bankada kredi türevleri bulunmamaktadır.

l. Merkezi karşı tarafa (''MKT'') olan riskler: Merkezi karşı tarafa olan riskler bulunmamaktadır.

m. Menkul kıymetleştirme açıklamaları: Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

n. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü

		Risk Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	170.012
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	88.688
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	132.488
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**391.188**

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 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	61.830	61.174	65.252	72.078
TCMB	630.215	2.891.293	464.333	3.472.921
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**692.045**	**2.952.467**	**529.585**	**3.544.999**

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

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	630.215	148	464.333	84
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	2.891.145	-	3.472.837
Toplam	**630.215**	**2.891.293**	**464.333**	**3.472.921**

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır.

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 5 ile % 11,5 aralığında (31 Aralık 2015: % 5 ile % 11,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 5 ile % 25 aralığındadır (31 Aralık 2015: % 5 ile % 25 aralığında).

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 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Serbest depo olarak sınıflandırılan	9.041	-	24.812	-
Repo işlemlerine konu olan	-	-	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	-	-	-	-
Toplam	**9.041**	**-**	**24.812**	**-**

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 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	21.234	13.751	19.104	4.952
Swap İşlemleri	94.184	43.855	37.022	16.135
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	14.903	13.887	20.063	3.637
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**130.321**	**71.493**	**76.189**	**24.724**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	96	-	114	-
Yurtdışı	-	120.019	-	35.872
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**96**	**120.019**	**114**	**35.872**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	147.160	-	285.673	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**147.160**	**-**	**285.673**	**-**

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

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

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 320.531 TL'dir (31 Aralık 2015: 157.575 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Borçlanma Senetleri	1.143.252	1.091.893
Borsada İşlem Gören	1.143.252	1.091.893
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1.508	5.285
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1.508	5.285
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	**1.144.760**	**1.097.178**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	15.850	-	16.770
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7.021	-	7.071	-
Toplam	**7.021**	**15.850**	**7.071**	**16.770**

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	20.272.162	138.594	-	532.608	581.384	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1.414.716	-	-	4.665	21.775	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	101.492	-	-	1.998	-	-
Yurtdışı Krediler	386.341	-	-	30.306	-	-
Tüketici Kredileri	1.884.328	-	-	98.770	41.777	-
Kredi Kartları	230.996	-	-	14.094	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	16.254.289	138.594	-	382.775	517.832	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**20.272.162**	**138.594**	**-**	**532.608**	**581.384**	**-**

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	138.594	581.384
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**138.594**	**581.384**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar(*)**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)**
6 Aya kadar	97.698	221.290
6 Ay – 1 Yıl	196	10.783
1 – 2 Yıl	21.160	93.594
2 – 5 Yıl	19.540	251.182
5 Yıl Ve Üzeri	-	4.535
Toplam	**138.594**	**581.384**

(*) Kredinin ilk kullandırıldığı vade ile uzatıldığı vadesi arasındaki farkı ifade etmektedir.

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

Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2016	Kurumsal	Ticari ve İşletme	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	10.560.595	7.751.496	2.098.665	20.410.756
Yakın İzlemedeki Krediler	134.871	817.910	161.211	1.113.992
Takipteki Krediler	20.007	478.295	134.748	633.050
Özel Karşılık (-)	(13.464)	(200.527)	(77.417)	(291.408)
Toplam	**10.702.009**	**8.847.174**	**2.317.207**	**21.866.390**

31 Aralık 2015	Kurumsal	Ticari ve İşletme	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	10.132.451	8.545.766	2.046.005	20.724.222
Yakın İzlemedeki Krediler	49.981	577.762	155.413	783.156
Takipteki Krediler	16.632	338.172	133.123	487.927
Özel Karşılık (-)	(12.739)	(115.246)	(60.449)	(188.434)
Toplam	**10.186.325**	**9.346.454**	**2.274.092**	**21.806.871**

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	**92.522**	**1.840.313**	**1.932.835**
Konut Kredisi	483	639.829	640.312
Taşıt Kredisi	279	41.857	42.136
İhtiyaç Kredisi	91.760	1.158.627	1.250.387
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**74.060**	**74.060**
Konut Kredisi	-	74.060	74.060
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**233.052**	**10**	**233.062**
Taksitli	71.831	10	71.841
Taksitsiz	161.221	-	161.221
Bireysel Kredi Kartları-YP	**91**	**-**	**91**
Taksitli	54	-	54
Taksitsiz	37	-	37
Personel Kredileri-TP	**344**	**4.829**	**5.173**
Konut Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	344	4.829	5.173
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	**1.846**	**2**	**1.848**
Taksitli	762	2	764
Taksitsiz	1.084	-	1.084
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**12.807**	**-**	**12.807**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**340.662**	**1.919.214**	**2.259.876**

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	**55.780**	**1.882.475**	**1.938.255**
İşyeri Kredisi	-	7.732	7.732
Taşıt Kredisi	909	31.989	32.898
İhtiyaç Kredisi	54.871	1.842.754	1.897.625
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**9.036**	**286.293**	**295.329**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	7.099	7.099
İhtiyaç Kredisi	9.036	279.194	288.230
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**506.394**	**506.394**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	506.394	506.394
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**10.040**	**-**	**10.040**
Taksitli	56	-	56
Taksitsiz	9.984	-	9.984
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**49**	**-**	**49**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	49	-	49
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**157.863**	**-**	**157.863**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**232.768**	**2.675.162**	**2.907.930**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Yurtiçi Krediler	21.108.101	21.061.787
Yurtdışı Krediler	416.647	445.591
Toplam	**21.524.748**	**21.507.378**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14.662	16.516
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	85.843	72.275
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	190.903	99.643
Toplam	**291.408**	**188.434**

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 2015 Bakiyesi	**120.268**	**217.916**	**149.743**
Dönem İçinde İntikal (+)	233.155	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	239.134	211.551
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	239.134	211.551	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	11.612	15.204	17.823
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	43.393
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	34.748
Kredi Kartları	-	-	8.645
Diğer (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
30 Haziran 2016 Bakiyesi	**102.677**	**230.295**	**300.078**
Özel Karşılık (-)	14.662	85.843	190.903
Bilançodaki Net Bakiyesi	**88.015**	**144.452**	**109.175**

(*) Banka, 2016 yılında Yönetim Kurulu kararları ile yürürlükteki "Karşılıklar Yönetmeliği" hükümleri uyarınca %100 oranında özel karşılık ayrılmış herhangi bir teminatı bulunmayan 43.393 TL tutarındaki bireysel krediler ve kredi kartlarını alacaktan vazgeçilmemek suretiyle nazım hesaplara taşımış ve aktiften silmiştir (31 Aralık 2015: 45.618 TL).

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 Haziran 2016 (Net)	**88.015**	**144.452**	**109.175**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	102.677	230.295	300.078
Özel Karşılık Tutarı (-)	14.662	85.843	190.903
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	88.015	144.452	109.175
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2015 (Net)	**103.752**	**145.641**	**50.100**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	120.268	217.916	149.743
Özel Karşılık Tutarı (-)	16.516	72.275	99.643
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	103.752	145.641	50.100
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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla net 109.175 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 50.100 TL).

k) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka, 2016 yılında Yönetim Kurulu kararları ile yürürlükteki "Karşılıklar Yönetmeliği" hükümleri uyarınca %100 oranında özel karşılık ayrılmış herhangi bir teminatı bulunmayan 43.393 TL tutarındaki bireysel krediler ve kredi kartlarını alacaktan vazgeçilmemek suretiyle nazım hesaplara taşımış ve aktiften silmiştir (31 Aralık 2015: 45.618 TL).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Teminat işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan teminata verilen tutar 160.576 TL'dir (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

c) Bankanın 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 355.951 TL değerinde vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 364.449 TL).

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Dönem Başındaki Değer	364.449	300.091
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Değerleme Etkisi(*)	(8.498)	64.358
Toplam	**355.951**	**364.449**

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 43.900 TL'dir (31 Aralık 2015: 40.866 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 Haziran 2016 itibarıyla Banka'nın 40.904 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2015: 29.879 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 Haziran 2016**

	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	115.201	-	777.944	4.827.755	76.429	100.616	9.050	-	5.906.995
Döviz Tevdiat Hesabı	709.135	-	644.285	11.809.234	915.917	227.076	54.995	-	14.360.642
Yurt içinde Yer. K.	689.555	-	615.405	11.602.626	849.181	224.194	11.296	-	13.992.257
Yurtdışında Yer.K	19.580	-	28.880	206.608	66.736	2.882	43.699	-	368.385
Resmi Kur. Mevduatı	45.328	-	-	-	-	-	-	-	45.328
Tic. Kur. Mevduatı	292.532	-	193.135	1.666.784	24.050	3.308	133	-	2.179.942
Diğ. Kur. Mevduatı	1.320	-	1.069	247.757	39.688	-	183	-	290.017
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	167	-	231.438	818.596	134.006	300.030	-	-	1.484.237
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	167	-	231.438	818.596	134.006	300.030	-	-	1.484.237
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.163.683**	**-**	**1.847.871**	**19.370.126**	**1.190.090**	**631.030**	**64.361**	**-**	**24.267.161**

31 Aralık 2015

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	93.895	-	440.258	5.549.307	1.257	11.308	21.058	-	6.117.083
Döviz Tevdiat Hesabı	786.076	-	1.769.195	11.736.065	313.341	87.283	72.100	-	14.764.060
Yurt içinde Yer. K.	760.665	-	1.668.163	11.633.646	313.117	84.331	56.456	-	14.516.378
Yurtdışında Yer.K	25.411	-	101.032	102.419	224	2.952	15.644	-	247.682
Resmi Kur. Mevduatı	24.861	-	-	403	-	-	-	-	25.264
Tic. Kur. Mevduatı	472.221	-	508.143	2.025.806	4.843	18.475	1.120	-	3.030.608
Diğ. Kur. Mevduatı	312	-	3.931	386.907	-	-	-	-	391.150
Kıymetli Maden DH	921	-	-	-	-	-	-	-	921
Bankalar Mevduatı	175	-	106.319	572.602	49.578	275.736	-	-	1.004.410
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	175	-	106.319	572.602	49.578	275.736	-	-	1.004.410
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.378.461**	**-**	**2.827.846**	**20.271.090**	**369.019**	**392.802**	**94.278**	**-**	**25.333.496**

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

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

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Tasarruf Mevduatı	1.546.739	1.263.479	4.360.256	4.853.604
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	320.917	298.778	7.597.702	7.717.182
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Dğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	**1.867.656**	**1.562.257**	**11.957.958**	**12.570.786**

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

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	22.465	21.159
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 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	7.272	6.650	10.350	2.978
Swap İşlemleri	163.494	41.191	81.239	10.258
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	26.488	22.253	32.641	5.253
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**197.254**	**70.094**	**124.230**	**18.489**

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	4.988	12.341	5.130	39.792
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.532.913	-	3.088.547
Toplam	**4.988**	**2.545.254**	**5.130**	**3.128.339**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	4.732	1.055.862	4.666	1.822.297
Orta ve Uzun Vadeli	256	1.489.392	464	1.306.042
Toplam	**4.988**	**2.545.254**	**5.130**	**3.128.339**

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	316.315	156.858
Toplam	**316.315**	**156.858**

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

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Banka Bonoları	188.863	154.995
Toplam	**188.863**	**154.995**

Banka, Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ve SPK ve BDDK izinleri müteakip, yurtiçinde, halka arz edilmeksizin borsa dışındaki nitelikli yatırımcıya satılacak şekilde, TL cinsinden, 15 Temmuz 2016 vadeli, %11,68 basit faiz oranına sahip 101.420 TL nominal tutarındaki bonoyu 18 Ocak 2016 tarihinde, 24 Ekim 2016 vadeli %11,00 basit faiz oranına sahip 42.700 TL nominal tutarındaki bonoyu 28 Nisan 2016 tarihinde, 23 Eylül 2016 vadeli %11,00 basit faiz oranına sahip 51.030 TL nominal tutarındaki bonoyu 21 Haziran 2016 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.

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

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 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Genel Karşılıklar	215.641	196.224
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	169.840	160.744
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	6.100	1.786
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	39.763	30.159
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	28.575	23.793
Gayrinakdi Kredi ve Türev Finansal Araçlar İçin Ayrılanlar	6.038	5.321
Toplam	**215.641**	**196.224**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 17.697 TL olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir. (31 Aralık 2015: 7.068 TL).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:
30 Haziran 2016 itibarıyla Bankanın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı 2.607 TL'dir (31 Aralık 2015: 3.501 TL).

d) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

d.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Kıdem tazminatı karşılığı	6.954	4.983
Kullanılmamış izin karşılığı	6.993	5.163
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**13.947**	**10.146**

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.

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

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 68.000 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır.).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 34.605 TL (31 Aralık 2015: 44.477 TL) 2016 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.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı 45.634 TL olup, 30.197 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile netleştirilmek suretiyle bilançonun pasifinde 15.437 TL gösterilmektedir (31 Aralık 2015: Vergi Varlığı 15 TL).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	3.935	3.622
Menkul Sermaye İradı Vergisi	21.632	23.767
BSMV	23.519	15.637
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	464	260
Ödenecek Katma Değer Vergisi	431	1.163
Damga Vergisi	124	106
Ödenecek Kurumlar Vergisi	15.437	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	460	534
Toplam	**66.002**	**45.089**

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

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.655	1.393
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.460	1.233
İşsizlik Sigortası-İşveren	205	174
İşsizlik Sigortası-Personel	103	87
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	**3.423**	**2.887**

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

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

Bulunmamaktadır.

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	432.812	-	1.310.209
Toplam	**-**	**432.812**	**-**	**1.310.209**

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. Öte yandan, Banka, 1 Mart 2016 tarihinde, hakim ortağı Bank Audi sal'dan sağladığı toplam 300 milyon USD tutarındaki birincil sermaye benzeri krediyi, BDDK'nın 8 Aralık 2015 tarihli izni uyarınca Türk Lirası'na dönmüş ve ilgili bedel olan 883.530 TL geri kalan yasal onayların da tamamlanması sonrası 31 Mart 2016 tarihinde ödenmiş sermayeye ilave edilmiştir.

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL olan 2.379.680.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

TL	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Hisse Senedi Karşılığı(*)	2.379.680	1.496.150
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	**2.379.680**	**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: Banka, 1 Mart 2016 tarihinde, hakim ortağı Bank Audi sal'dan sağladığı toplam 300 milyon USD tutarındaki birincil sermaye benzeri krediyi, BDDK'nın 8 Aralık 2015 tarihli izni uyarınca Türk Lirası'na dönmüş ve ilgili bedel olan 883.530 TL geri kalan yasal onayların da tamamlanması sonrası 31 Mart 2016 tarihinde ödenmiş sermayeye ilave edilmiştir.

Banka, 27 Haziran 2016 tarihinde, Ana Ortak Bank Audi, International Finance Corporation ("IFC"), European Bank for Reconstruction and Development ("EBRD") ve Orta Doğu'lu yatırımcılar arasında Sermaye İştirak Sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşmeye göre, Banka'nın toplam 1 milyar TL sermaye artırımına IFC 110 milyon, EBRD ise 90 milyon ABD Dolarına eşdeğer Türk Lirası katkı sağlayacak ve geri kalan kısım da Bank Audi ile birlikte önde gelen Orta Doğu'lu yatırımcılar tarafından temin edilecektir. Sermaye artırım yolu ile hissedar olunmasına ve sermaye artışına yönelik gerekli yasal ve idari izinlerin temini konusunda Sözleşme kapsamında gerekli çalışmalar devam etmektedir.

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.

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Değerleme Farkı	(1.597)	(43.071)
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(1.597)**	**(43.071)**

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 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	406.179	217.670
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	552.304	269.068
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	93.578	95.023
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	411.058	314.447
Diğer Cayılamaz Taahhütler	5.084	5.242
Toplam	**1.468.203**	**901.450**

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

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

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

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Diğer Garanti ve Kefaletler	1.594.033	1.748.730
Akreditifler	504.805	480.011
Banka Kabul Kredileri	73.192	68.037
Toplam	**2.172.030**	**2.296.778**

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

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Kesin Teminat Mektupları	962.626	1.019.448
Geçici Teminat Mektupları	19.201	32.949
Diğer Teminat Mektupları	612.206	696.333
Toplam	**1.594.033**	**1.748.730**

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	53.119	40.687
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.118.911	2.256.091
Toplam	**2.172.030**	**2.296.778**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		30 Haziran 2015	
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	285.964	24.159	297.743	23.835
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	434.096	329.667	335.783	250.568
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	**720.060**	**353.826**	**633.526**	**274.403**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		30 Haziran 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	19.213	-	3.088	-
Yurtiçi Bankalardan	42.086	444	39.294	482
Yurtdışı Bankalardan	-	249	-	99
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**61.299**	**693**	**42.382**	**581**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		30 Haziran 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	897	-	1.020	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	23.708	11.565	16.755	16.980
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6.296	-	6.230
Toplam	**24.605**	**17.861**	**17.775**	**23.210**

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		30 Haziran 2015	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	155	43.608	251	29.290
T.C. Merkez Bankasına	-	11	-	-
Yurtiçi Bankalara	155	77	251	165
Yurtdışı Bankalara	-	43.520	-	29.125
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**155**	**43.608**	**251**	**29.290**

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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 6.621 TL'dir. (30 Haziran 2015: 9.972 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	30 Haziran 2016							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	283	-	-	-	-	-	283
Tasarruf Mevduatı	129	35.662	338.435	1.770	1.459	719	-	378.174
Resmi Mevduat	-	-	190	-	-	-	-	190
Ticari Mevduat	4	14.820	127.124	760	127	11	-	142.846
Diğer Mevduat	1	458	23.857	13	-	-	-	24.329
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**134**	**51.223**	**489.606**	**2.543**	**1.586**	**730**	**-**	**545.822**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	41	7.902	156.395	6.737	1.772	1.095	-	173.942
Bankalararası Mevduat	-	12.596	-	-	-	-	-	12.596
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**41**	**20.498**	**156.395**	**6.737**	**1.772**	**1.095**	**-**	**186.538**
Genel Toplam	**175**	**71.721**	**646.001**	**9.280**	**3.358**	**1.825**	**-**	**732.360**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	30 Haziran 2016	**30 Haziran 2015**
Kar	**4.790.098**	**3.554.056**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	181.024	4.528
Türev Finansal İşlemlerden	789.756	759.398
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3.819.318	2.790.130
Zarar (-)	**4.721.926**	**3.615.669**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	14.495	5.252
Türev Finansal İşlemlerden	795.056	636.105
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.912.375	2.974.312
Net	**68.172**	**(61.613)**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar: 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyet gelirlerini içermektedir. Ayrıca, Banka'nın sermayesinde paya sahip olduğu Visa Europe Ltd.'nin Visa Inc.'e devri tamamlanmış olup, bu kapsamda 10 Euro nominal değeri ile kayıtlı bulunan Visa Europe Ltd. hissesi için Banka'ya hisse değişimi nedeniyle 1.323.747,95 Euro nakit ödeme yapılmış ve 480 adet C tipi Visa Inc. hissesi verilmiştir. Yapılan nakit ödeme, hisse senetleri ve önümüzdeki dönemlerde yapılacak ödemelerden Banka'ya isabet eden tutar yaklaşık 6.216 TL vergi öncesi kar oluşturmuş ve "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında raporlanmıştır.

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

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (*)	143.992	92.291
III. Grup Kredi ve Alacaklar	15.638	19.453
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	63.267	35.744
V. Grup Kredi ve Alacaklar	65.087	37.094
Genel Kredi Karşılık Giderleri / (Gelirleri)	17.838	31.793
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılık Giderleri	68.000	-
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	**229.830**	**124.084**

(*) Donuk alacaklardan yapılan tahsilatlara ilişkin karşılık iptallerini de içermektedir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Personel Giderleri	152.463	120.752
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.971	1.024
Vergi, Resim, Harçlar	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	20.833	16.907
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	13.904	8.178
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	348	10
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	137.528	105.106
Faaliyet Kiralama Giderleri	30.386	26.953
Bakım ve Onarım Giderleri	1.864	1.089
Reklam ve İlan Giderleri	14.017	18.096
Diğer Giderler(*)	91.261	58.968
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Toplam	**327.047**	**251.977**

(*) 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla diğer giderlerin 17.666 TL'si vergi ve benzeri ödemeler, 14.983 TL'si bilişim teknolojileri, 11.306 TL'si destek hizmetleri, 6.779 TL'si tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri , 5.374 TL'si telefon ve mail, 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 Haziran 2016 itibarıyla Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 80.454 TL'dir.

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

30 Haziran 2016 dönemi itibarıyla Banka'nın geçici farklardan oluşan 13.402 TL ertelenmiş vergi geliri ve 33.541 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (30 Haziran 2015: 6.443 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

30 Haziran 2016 dönemi itibarıyla Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 60.315 TL'dir (30 Haziran 2015: 20.388 TL).

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: 2016 yılının ikinci çeyreğinde Banka; Lübnan Merkez Bankası ile LBP cinsinden 305 milyar tutarında menkul kıymet alımı ve satımına bağlı olarak, USD cinsinden menkul kıymet alımı gerçekleştirmiş ve bu işlemlerden 176.405 TL vergi öncesi gelir elde etmiş ve Gelir Tablosunda "Ticari kar/zarar" altında raporlamıştır.

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, Banka ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak 68.000 TL tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

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 Haziran 2016:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	16.290	64	480
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	15.390	41	460
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2015:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	18.221	53	787
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	16.290	64	480
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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 Haziran 2016**	**30 Haziran 2016**	**30 Haziran 2016**
Dönem Başı	-	1.027.212	21.159
Dönem Sonu	-	1.484.251	22.465
Mevduat Faiz Gideri	-	13.456	1.046

31 Aralık 2015:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları(*)	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2015**
Dönem Başı	-	575.564	12.737
Dönem Sonu	-	1.027.212	21.159
Mevduat Faiz Gideri	-	8.897	498

(*) Bankanın yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran gerçek ve tüzel kişilere ilişkin mevduat bilgilerini içermektedir.

Banka'nın ayrıca risk grubundan kullanmış olduğu 432.735 TL tutarında ikincil sermaye benzeri kredisi ve 288.490 TL tutarında kısa vadeli kredisi bulunmakta olup, 2016 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı 953 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 Haziran 2016**	**30 Haziran 2016**	**30 Haziran 2016**
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	57.698	-
Toplam Kar/Zarar	-	514	-

31 Aralık 2015:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2015**
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-

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

Banka 30 Haziran 2016 itibarıyla üst yönetime brüt 20.102 TL ödeme gerçekleştirmiştir. (30 Haziran 2015: 16.601 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 08 Ağustos 2016 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Odea Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun ("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.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	30 Haziran 2016(*)		31 Aralık 2015	
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	**Pay Tutarları (bin TL)**	**Pay Oranları %**	**Pay Tutarları (bin TL)**	**Pay Oranları %**
Bank Audi sal	2.287.317	96,119%	1.403.787	93,827%
Audi Private Bank sal	90.698	3,811%	90.698	6,062%
Raymond Audi	555	0,023%	555	0,037%
Samir Hanna	555	0,023%	555	0,037%
Freddie Baz	555	0,023%	555	0,037%
	2.379.680	**100,00%**	**1.496.150**	**100,00%**

(*)Banka, 27 Haziran 2016 tarihinde, Ana Ortak Bank Audi, International Finance Corporation ("IFC"), European Bank for Reconstruction and Development ("EBRD") ve Orta Doğu'lu yatırımcılar arasında Sermaye İştirak Sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşmeye göre, Banka'nın toplam 1 milyar TL sermaye artırımına IFC 110 milyon, EBRD ise 90 milyon ABD Dolarına eşdeğer Türk Lirası katkı sağlayacak ve geri kalan kısım da Bank Audi ile birlikte önde gelen Orta Doğu'lu yatırımcılar tarafından temin edilecektir. Sermaye artırım yolu ile hissedar olunmasına ve sermaye artışına yönelik gerekli yasal ve idari izinlerin temini konusunda Sözleşme kapsamında gerekli çalışmalar devam etmektedir.

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içinde ana sözleşmede yapılan değişiklikler Banka internet sitesinde yayımlanmıştır.

http://www.odeabank.com.tr/SiteAssets/docs/Ana_Sozlesme_TR.pdf

Şube ve Personel Bilgileri:

30 Haziran 2016 itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 56 şubesi ve 1.577 personeli bulunmaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi ile Genel Müdür ve Yardımcıları:

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	Freddie BAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Elia SAMAHA	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	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
	Philippe Elias Farid EL-KHOURY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hüseyin ÖZKAYA	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili	Naim HAKIM	Finans	Yüksek 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
	Yalçın AVCI	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Gökhan SUN	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler	Yüksek Lisans

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Bankamızın 2016 yılı ikinci çeyrek ara dönem raporundan sizlere seslenmekten mutluluk duyuyorum.

Geçtiğimiz 13 yıl süresince birbirinden farklı segmentlerdeki bankacılık uygulaması stratejisiyle Lübnan'da faaliyet gösteren ticari bir banka olmaktan çıkıp, ticari, özel, bireysel ve yatırım bankacılığı hizmetlerini kapsayan uluslararası bir Lübnan bankası haline gelen Bank Audi, uyguladığı bölgesel büyüme planı ile farklı pazarlara açıldı. Bu süreçte Lübnan'ın en büyük bankası konumuna yerleşen Bank Audi, söz konusu yeni bölgelerin pazarlar arası ihtiyaçlarına cevap verecek yeni ürünler geliştirerek ve çapraz satış fırsatları yaratarak bugünkü bölgesel varlığına ulaştı. 12 ülkede, 11 banka ve üç finansal şirketle uluslararası bankacılık hizmetleri veren grubumuz güçlü risk yönetimi anlayışı ile başarılara imza attı.

Grubumuzun 2016 yılı ikinci çeyrek finansal sonuçlarına bakılacak olursa; Haziran 2016 itibarıyla, Bank Audi Grubu'nun toplam aktifleri %48'si Lübnan dışında olmak üzere 41.9 milyar ABD doları olarak gerçekleşti. Toplam mevduatlarımız 35 milyar ABD dolarına, toplam kredilerimiz 18.5 milyar ABD dolarına, öz kaynaklarımız ise 3.3 milyar ABD dolarına ulaştı. Bu başarılı finansal sonuçlar eşliğinde 2016 yılı ikinci çeyrek net kârımız 226 milyon ABD doları olarak gerçekleşti.

Türkiye'de 2012 yılında Bank Audi s.a.l. Grubu'nun büyük bir yatırımla faaliyete geçirdiği Odeabank, içinde bulunduğumuz bilgi çağının tüm yeniliklerini bankacılık sektörüne entegre ederek, işinin ehli, genç, dinamik, başarı odaklı kadroları İK politikasına dâhil ederek ve müşteri memnuniyetini her zaman ilk planda tutarak 2016'nın ikinci çeyreğinde de pek çok ulusal ve uluslararası başarıya imza attı. Sektörün genç, hızlı ve önemli oyuncularından biri olarak, Türkiye'de elde ettiği başarılar, grubumuz için de gurur kaynağı oldu.

Bu olağanüstü başarının bir sonucu olarak, Odeabank IFC ve EBRD gibi iki saygın ve prestijli kuruluş ve diğer yatırımcılarla birlikte 1 milyar TL'lik sermaye artırımına gitmiştir. Odeabank'taki yeni ortaklarımız olarak 'hoş geldiniz' diyor, Odeabank'ın büyük ümit vaat eden Türk bankacılık piyasasındaki yeni büyüme safhasını heyecanla bekliyoruz.

Bu noktada global ve küresel ekonomiye dair genel bakış açımızı sizinle paylaşmak isterim.

İlk çeyrekte olduğu gibi, ikinci çeyrekte de küresel ekonomi ılımlı bir şekilde büyümeyi sürdürürken görünümün halen kırılgan olduğu görülüyor. Dünya ticaret hacminde belirgin toparlanma kaydedilemezken terör saldırılarına ek olarak politik ve jeopolitik belirsizlikler ekonomilerdeki toparlanmayı tehdit eden unsurlar olarak ön çıkıyorlar. Bu kez politik risklerin sadece gelişmekte olan ekonomiler için değil, gelişmiş ekonomiler için de arttığı bir dönem yaşıyoruz. Avrupa'da İngiltere'deki referandumda ülkenin AB'den ayrılmasına yönelik (Brexit) sonuç çıkarken diğer AB üyesi ülkelerde de benzer eğilimlerin yayılabileceğinden endişe ediliyor. ABD'de ise seçimlere doğru gidilirken adayların kampanyaları ve toplumsal huzursuzluklar gündemin ön sırasında yer alıyorlar. Söz konusu belirsizlikler ekonomileri destekleme yönünde atılan politika adımlarının etkilerini azaltırken yeni destekleyici araçlara yönelik beklentiler güçleniyor.

Gelişmiş ekonomilerdeki toparlanmanın önünde, düşük seviyedeki iç talep ve zayıf verimlilik artışının yanında 2008 krizinin geride bıraktığı yüksek borç ve kredi mekanizmalarındaki tıkanıklar halen önemlerini koruyor. Son dönemde politik ve jeopolitik gelişmelerin aşağı yönlü riskleri yeniden artırdığını düşünüyoruz. Gelişmekte olan ekonomiler üzerindeki aşağı yönlü baskılar kısmen hafiflese de gelişmiş ekonomilerdeki gelişmelere bağlı olarak gelişmekte olan ekonomilerde görünümün yeniden bozulabileceğinden endişe ediyoruz. Dünya finansal piyasaları Çin'in yeni ekonomik modeliyle yaşamaya alışırken emtia fiyatlarında yeni denge seviyeleri oluşmaya başladı.

Politik ve jeopolitik riskler küresel toparlanmayı tehdit ederken önümüzdeki dönemde gelişmiş ekonomilerdeki parasal desteklerin biraz daha artırılması gerekebilecektir. Ayrıca kamu maliyesinde alanı olan ekonomilerin büyümeyi destekleyici yönde kullanmalarının oldukça faydalı olduğu düşünülmektedir. Ancak küresel büyümenin derinlik kazanması ve sürdürülebilir olması açısından ülkelerin ihtiyaç duyduğu yapısal reformların etkili bir şekilde hayata geçmesinin zorunlu olduğunu düşünüyoruz.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (devamı)

Bu noktada Türkiye ekonomisi son yıllarda önemli bir deneyim ortaya koymaktadır. Küresel belirsizliklerin artması ve yurtiçinde yükselen politik risk Türk finansal varlıklarına geçtiğimiz yıllarda zorlu bir dönem yaşatmıştı. Türkiye ekonomisinin 2016 yılı ilk yarısındaki performansı ise bu belirsizlikler ve riskler birlikte düşünüldüğünde beklentilerden güçlü gerçekleşti. Sağlam bankacılık sektörü ve güçlü kamu maliyesine ek olarak makro ihtiyati tedbirlerle sağlamlaştırılan finansal istikrar ve makroekonomik temellerin bu noktada etkili bir rol oynadığını gördük.

Öte yandan büyümenin dengeli bir şekilde sürdürülmesine ek olarak düşük enerji maliyetleri Türkiye'nin yumuşak karnı olarak görülen cari açıkta da sürdürülebilir seviyelere ulaşılmasını sağladı. Büyüme performansı açısından 2016'da 2015 yılındakine yakın bir seviyenin tutturulabileceğini beklerken, turizmdeki sorunlara rağmen cari açığın yine yönetilebilir bir seviyede kalacağını öngörüyoruz. Enflasyonda ise henüz arzu edilen seviyelere inilemedi ve riskler önemini koruyorlar. Bu nedenle, enflasyonda kalıcı düşük tek haneli seviyelerin önümüzdeki yıllarda sağlanacağını tahmin ediyoruz.

Bununla birlikte, güçlü sermaye yapısı ve tecrübesi ile ekonomik büyümenin dinamiği olma niteliğini koruyan bankacılık sektörü, daha düşük bir hızda, ancak karlılığını koruyarak büyümeyi sürdürüyor. Küresel ve yerel koşulların etkileşimi ile oluşan bu yeni dönemde sektörün gerekli hazırlığını tamamlamış olduğunu görüyoruz. Bu nedenle, sektörün küresel bir çöküş olmadıkça önümüzdeki dönemde ciddi bir sorunla karşılaşmasını beklemiyoruz.

Ülkenin uzun dönemli temelleri ile birlikte büyümenin görece güçlü ve dengeli bir şekilde sürdürülmesinin, son yıllarda bozulan yatırımcı algısının iyileştirilmesine katkıda bulunduğunu düşünüyoruz. Bu sayede Türkiye'nin finansal varlıklarında da yakın zamanda uzun vadeli temellerle uyumlu seviyelerin yakalanabileceğine inanıyoruz.

Türkiye'de bankacılık sektörüne 49'uncu sıradan girerek, kısa zamanda mevduat bankaları arasında mevduat büyüklüğü acısından 11'nci sıraya yükselen Odeabank, ülke ekonomisini canlı tutacak büyük projelerde finansör olarak akla ilk gelen banka olma yolunda da emin adımlarla ilerliyor. Kârını ve sektördeki sıralamasını her yıl daha da artıran Odeabank, zorlu ekonomik ve finansal koşullara rağmen müşteri odaklı hizmet anlayışı ve Türkiye ekonomisine olan inancı ile yoluna devam edecektir.

Sermayedarın güçlü desteği, etkin risk yönetimi ve stratejileri ile Odeabank, Türkiye ekonomisine destek olmayı sürdürecektir. Türkiye sahip olduğu güçlü dinamikleri ve 2023 vizyonu ile önümüzdeki dönemde daha müreffeh bir ekonomiye kavuşabilir. Yıllar sonra Türkiye'de sıfırdan kurulan ilk banka olarak kısa sürede ortaya koyduğumuz başarılar, Odeabank'tan sonra sektöre dâhil olan finansal kuruluşlara da Türkiye'nin sunduğu fırsatları göstermesi açısından önemlidir.

Batı ile Doğu arasında bir köprü görevi gören Türkiye, yüksek potansiyeliyle gelişmekte olan en önemli pazarlardan birisidir. Bölgesindeki en yüksek nüfusa sahip olan ve son on yılda ortalama %4 oranında bir büyüme kaydeden Türkiye'de, finansal ürünlerin ulaştığı büyüme hızı Türk finans sektöründe yeni fırsatları da beraberinde getirecektir.

Türk bankacılık sektöründe ilklere imza atmayı temel felsefelerinden biri olarak benimseyen Odeabank, geleceğe sağlam adımlar atarak yürümeye devam edecektir. Türkiye ekonomisine olan inancımız ile biz de sermayemizi güçlendirmeye, yatırımlarımızı artırmaya, dolayısıyla ülke ekonomisine daha fazla destek vermeye devam edeceğiz.

Odeabank'ın ulaştığı bu seviye için Yönetim Kurulumuz adına, bu başarıya imza atan tüm çalışanlarımıza ve güveniyle bizleri onurlandıran müşterilerimize teşekkürü borç bilirim.

Samir Hanna
Bank Audi Grup CEO ve
Odeabank Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız;

2016 yılının ikinci çeyrek dönem raporunda Bankamızın faaliyetlerini sizlerle paylaşmaktan mutluluk duyuyorum.

Faaliyetlerimize geçmeden kısaca ekonomik alandaki gelişmelere değinmek isterim.

Dünya büyümesindeki 2008 krizinden kalan kırılganlıkları ortadan kaldırmaya yönelik olarak alınan para ve maliye politikası tedbirleri etkilerini kısmen göstermeye başlamışken dünyada artan politik ve jeopolitik sorunlar yeni riskler oluşturmaya başladı. Bu durum dünya genelinde belirsizliklerin ve finansal piyasalarda oynaklığın artmasına neden oldu.

Bu noktada özellikle, İngiltere'deki referandumda AB'den çıkma yönünde alınan karar, dünya genelinde önemli sonuçlara yol açabilecek bir olgu olarak karşımıza çıkıyor. Brexit'in küresel finansal sistemdeki doğrudan etkisi kısa vadede sınırlı kalsa da, orta vadede dünya büyümesinde yavaşlamaya neden olabileceğinden endişe ediliyor. Uzun vadede ise AB ve dünya genelinde önemli politik sonuçlara yol açabilecek bir gelişme olarak değerlendiriliyor.

Global olarak büyüme kaygılarının artması ile dünya genelinde destekleyici para politikalarının öngörülenden uzun sürebileceği beklentileri güçleniyor. Bu durum tahvil faizlerini düşük seviyede tutarken risk iştahı nispeten güçlü bir seyir izliyor.

Yurtiçi politik gelişmelerin ve güvenlik kaygılarının ikinci çeyrekte Türk finansal varlıklarına etkileri sınırlı kalırken orta vadede dünya geneline paralel bir seyrin hakim olduğunu gördük. TL'de sınırlı bir değer kaybı olsa da faizler küresel eğilimlere ve ilk çeyreğe kıyasla iyileşen enflasyon dinamiklerine paralel olarak gerilediler. Bu sayede uzun vadeli makroekonomik temellerimizle uyumlu seviyelere bir parça olsun yaklaşabildiğimizi söyleyebiliriz.

Finansal piyasalardaki bu çalkantılara ve öncü güven endekslerindeki zayıflamaya rağmen makroekonomiden gelen veriler ilk çeyrekte olduğu gibi ikinci çeyrekte pozitif yönde sürprizler yapmaya devam etti. Ancak yine de sanayi üretimi gibi birçok veride ilk çeyreğe kıyasla bir miktar ivme kaybı olduğunu görüyoruz. Dış talepte kırılganlıklar sürerken iç talepteki yavaşlamanın boyutunun bu yıl yine büyüme performansımızı belirleyeceğini düşünüyoruz.

İhracat tarafında AB ekonomilerinde kırılgan da olsa devam eden toparlanma eğiliminin etkileri görüldü. İthalat tarafında ise azalan enerji faturamızın desteğini görmeye devam ettik. Böylece dış dengesizliğimizdeki azalma sürdü. Cari açıktaki bu olumlu seyri sınırlayan tek unsur ise güvenlik kaygıları ve yüksek seyreden jeopolitik risklerden dolayı zayıflayan turizm gelirlerimiz oldu.

İlk çeyrekte çift haneli seviyelere yaklaşan enflasyon, Mart ayı ile birlikte işlenmemiş gıda fiyatları kaynaklı sert şekilde gerilemeye başlamıştı. Bu eğilim Nisan'da da devam etti. Mayıs ve Haziran aylarında ise enflasyon eğilimi baz etkileri ve fiyat ayarlamaları ile bir miktar terse döndü. Ancak yapısal ve döngüsel etkenlerle çekirdek enflasyonda iyileşme sınırlı kaldı. Çekirdek enflasyonda önümüzdeki aylarda bir miktar daha düşüş yaşanabilir. Ancak genel enflasyonun yönünü yine gıda fiyatlarının belirleyeceğini düşünüyoruz.

Ekonomik aktivitede ve finansal piyasalardaki bu gelişmeler yaşanırken bankacılık sektöründe büyüme eğiliminin ılımlı bir şekilde yavaşlamaya devam ettiği görülüyor. BDDK haftalık verilerine göre, 2016 Mart sonunda %14,9 olan kredilerin yıllık büyüme hızı Haziran sonunda %12,8 olarak gerçekleşti. Aynı dönemde mevduatların büyüme hızı %13,6'dan %10,8'e geriledi. Böylece mevduatın krediye dönüşüm oranı %113,3'ten %114,5'e yükseldi. Bu dönemde takibe düşen alacakların toplam kredilere oranı %3,35'ten %3,36'ya hafif yükseldi. Sektörün karlılığının ise ikinci çeyrekte daha iyi bir görünüme sahip olduğunu söyleyebiliriz. BDDK aylık verilerine göre, Mayıs itibarıyla bankacılık sektörünün net dönem karı geçen yılın aynı dönemine göre %29,0 artışla 14,1 milyar TL olarak gerçekleşti. Finansal piyasalarda görülen toparlanmanın reel ekonomiye yansımaya başlaması ile önümüzdeki günlerde bankacılık sektörünün de büyüme ve karlılık performansının daha da iyileşeceğini düşünüyoruz.

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

İçinde bulunduğumuz dönemde düşük petrol fiyatları Türkiye'nin kronik zayıflığı olarak görülen cari işlemler açığını sürdürülebilir seviyelerde tutarken, küresel çapta düşük enflasyon ve düşük faiz ortamı yapısal reformlarla potansiyel büyümenin arttırılması için kıymetli bir manevra alanının bulunduğuna işaret ediyor. Kısa vadede finansal piyasalarda oynaklık gerilemiş olsa da küresel belirsizliklerin yüksek seviyelerini koruduğu görülüyor. 2013 yılının ortasından beri Türkiye ekonomisinde ana sorunun yatırımcı algısının kalıcı olarak iyileşemiyor oluşu olduğunu düşünüyor ve bunun sonucu yüksek seyreden risk primleri nedeniyle olumlu küresel fiyat gelişmelerinin yurt içinde enflasyon ve dolayısıyla faizlere yeterince yansımamasına neden olduğunu gözlemliyoruz. Bu bağlamda Türkiye'nin yeni bir hikayeye sahip olması açısından yapısal reformların hayata geçirilmesi halinde, ülkemize yönelik sermaye akımlarının kalıcı olarak canlanacağını ve finansal varlıklarımızın fiyatlarının da ekonomik temellerimizle uyumlu seviyelere gelebileceğini tahmin ediyoruz.

Bu konjonktür içerisinde biz Odeabank olarak, her geçen gün hizmet kalitemizi iyileştirmeye, müşteri odaklı hizmet anlayışımızı genele yayarak sürdürmeye devam ettik.

2016 yılının ikinci çeyreğinde, Kurumsal ve Ticari Bankacılık iş kolumuz çatısı altında planlarımıza uygun şekilde büyüme devam ettik ve geniş bir yelpazede farklı sektörlere sağladığımız finansman desteği ile birçok projenin gerçekleşmesinde önemli rol oynadık.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık olarak hızlı ve müşteri odaklı yaklaşım sergilemeye ve ihtiyaç duyulan finansman çözümünü oluşturmaya özen gösterirken, mevcut müşteri portföyümüzle kurmuş olduğumuz uzun vadeli ilişkilerimizi de güçlendirmeye devam ediyoruz. Bu çalışmalarımızın sonucunda 2016 yılında da kredi hacmimiz istikrarlı şekilde büyümeyi sürdürürken, müşterilerimize sunduğumuz katma değerli hizmetlerimiz de çeşitlenmeye devam ediyor.

Değişen piyasa şartlarını, paralelinde oluşacak müşteri ihtiyaçlarını en iyi şekilde değerlendirebilmek için her zamankinden daha yakın takip etmeye devam ediyoruz. Sürdürülebilir başarı ve yüksek kalitede marka imajı ve değeri oluşturarak Odeabank Kurumsal ve Ticari Bankacılık hizmetlerini bankacılık sektörünün öncü ve en çok tercih edilen hizmetlerinden biri haline getirmek doğrultusunda çalışmalarımız devam edecektir.

Odeabank olarak, öncelikli segment olarak belirlediğimiz KOBİ'lere, Bankamızın "Kişiye Özel Bankacılık" anlayışı doğrultusunda daha kapsamlı hizmet verebilmek amacıyla organizasyonel değişiklikler yapılmış ve 2016 yılının ikinci çeyreğinde KOBİ Bankacılığı işkolu kurulmuştur. KOBİ Bankacılığı işkolunun ayrıca yapılandırıldığı bu dönemde KOBİ kredilerimiz yaklaşık %3 oranında büyümüştür. Yeni yapılanmamız ile beraber KOBİ'ler kapsamındaki odağımızı iyice arttırarak bu segmente hizmet verebileceğimiz her noktada hızla yeni müşteri kazanmaya devam ediyoruz.

KOBİ Bankacılığı alanındaki vizyonumuz; Odeabank'ı, hızlı özel çözümleri, teknolojisi ve müşteri deneyimi ile KOBİ müşterilerinin ana bankası konumuna getirmektir. KOBİ Bankacılığındaki çalışmalarımızı proaktif olacak şekilde yapılandırmaya ve bu alandaki kredilerle pazar payımızı iki katına çıkaracak aksiyonları almaya 2016 yılının ikinci yarısında da hızla devam edeceğiz.

Nakit kullanımına özel bireysel kredi markamız "Nakit Hazır" ve büyüyen bireysel müşteri tabanına sunduğumuz özel kredi teklifleri ile etkin bir segment yönetimine geçtik. Mevcut müşterilerimize Çağrı Merkezi ve Internet Bankacılığı kanallarından anında kredi kullanabilecekleri altyapıyı geliştirerek, bireysel müşterilerimize şube dışı kanallardan sunduğumuz hizmete bir yenisini daha ekledik.

Bireysel Bankacılık'ta Tüketici Finansmanı alanında işbirliği yaptığımız firmaların sektör çeşitliliğini artırarak büyümeye devam ediyoruz. 2016 yılının devamında da çalıştığımız sektörleri çeşitlendirmeyi ve tüketici finansmanı üye satış noktalarımızı arttırmayı hedefliyoruz. Müşterilerimize ihtiyaçları anında ulaşılabilir finansman çözümleri sunarak, onların yanında olmaya devam edeceğiz.

2016 yılı, etkin ürün satışı ve müşteri ihtiyacına göre farklılaştırılmış tekliflere odaklanılan bir yıl olup, 320 bin'i aşkın kart sayısına ulaşılmıştır.

Üst segment müşterilerimizin ihtiyaçlarına hitap eden, sektörde kendini diğer kredi kartlarından ayrıştıran özellikler ile donatılmış Odeabank Private Card 2016 Haziran ayında piyasaya sunulmuştur. Kredi kartı çeşitliliğimizin arttırılmasına yönelik olarak yeni kredi kartı projeleri üzerinde çalışılmaya devam edilmektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

Bank'O Card ve Bank'O Card Axess müşterilerimize yönelik olarak düzenlediğimiz kampanyalarla müşterilerimizle derinleşmeye ve bağlarımızı kuvvetlendirmeye devam ediyoruz.

Bunların yanı sıra Odeabank banka ve kredi kartlarının diğer ürünü olan Bank'O Banka Kartları, müşterilerin vadesiz hesaplarından istedikleri zaman para çekme ve yatırma, alışverişlerinde para yerine kullandıkları; aynı zamanda kredili mevduat hesaplarına da ulaşabildikleri bir ürün olarak 'önce müşteri' anlayışı ile gelişmeye devam etmektedir.

Bireysel müşterilerimizin günlük tasarruflarını yüksek faizle değerlendirirken, günlük hayatlarında da avantajlar sunan Oksijen Hesap ürünümüz ile yılın ikinci çeyreğinde de 50.000 TL'ye kadar birikimlere piyasa ortalamasının +2 puan üzerinde faiz oranı ile getiri sağlamaya, aktif kullanıcılarına her ay ücretsiz sinema bileti ve ücretsiz bankacılık hizmetleri sunmaya devam ettik. Odeabank'ın vadesiz TL hacmini büyük oranda artıran, müşteri adet ve bağlılığında çok önemli bir yol kat etmemize neden olan Oksijen Hesap için Haziran ayında farklı mecralarda yer aldığımız bir iletişim yaptık. Bu kapsamda sürekli olarak dijital alanda yaptığımız pazarlama faaliyetine ek olarak, önde gelen radyolar ve gazetelerde de yer alarak, Bankamız ve marka bilinirliğimize önemli ölçüde katkı sağlamayı başardık. İletişim planımızın önceki aylara göre 2 katı olarak gerçekleşen hacimsel başarısını da sizlerle paylaşmaktan mutluluk duyarız. Önümüzdeki dönemlerde de iletişim çalışmalarımızı tüm hızıyla sürdürmeyi ve portföyümüzün hacim ve karlılığını artırmaya devam etmeyi planlıyoruz.

Odeabank olarak, Türkiye'deki tasarruf sahiplerini sadece mevduat ile sınırlamıyoruz. Odeabank Varlık Yönetimi hizmet çatısı altında müşterilerimize sunduğumuz tasarruf alternatiflerini Bireysel Emeklilik, Fon Dağıtım Kanalına Bağlı Fonlu Mevduat, Yıllık Vadeli Bozulabilir Mevduat hesapları gibi yeni dönemin şartlarına uygun yeni alternatiflerle daha çeşitli ve çekici hale getirdik. 2016 yılının ikinci çeyreğinde şubelerimizden altın alım-satım işlemlerine başladık.

Türkiye'nin önde gelen portföy yönetimi şirketleriyle işbirliği yaparak yatırım bankacılığında bir ilke imza attık. 12 adet Portföy Yönetim şirketiyle yaptığımız TEFAS ve TEFAS dışı aktif pazarlama ve dağıtım anlaşmalarıyla müşterilerimize birçok çeşitli fon türünü sunma imkanı yakaladık. Anlaşmalı olduğumuz Portföy Yönetim şirketlerinin ve şubelerimizin bir araya geldiği eğitimler ve seminerler düzenleyerek 2016 yılı ekonomi beklentileri ve yatırım fonları hakkında daha detaylı bilgilendirme sağladık. 2016 yılı ikinci çeyreğinde de piyasa koşullarına uygun hazırladığımız genel yatırım tavsiyeleri ve risk grupları bazında sunduğumuz rekabetçi model getirileriyle fark yaratmaya devam ediyoruz. Günlük ve haftalık hazırladığımız bilgilendirme raporlarıyla müşterilerimize yatırımları konusunda güncel bilgilendirmede bulunuyoruz.

Yeni SPK mevzuatı kuralları çerçevesinde hisse senedi piyasasında emir iletimine aracılık faaliyetlerini de çözüm ortağımız kurum ile sunarak artan bir pazar payı almayı planlıyoruz. 2016 yılı ilk çeyreğinde alt yapısını oluşturduğumuz hisse senedi alım-satım işlemlerinde ikinci çeyrek itibariyle pilot uygulamaya geçilmiştir. Yatırım faaliyetleri kapsamında çeşitliliğimiz giderek artarken, ilerleyen dönemlerde hayata geçirmeyi düşündüğümüz mobil projelerle müşterilerimize ürün zenginliğinin yanı sıra risk değerleme, danışmanlık ve yatırım ürünleri alım-satım imkanı sunacağız.

İşlem Bankacılığı Bölümümüz 2016 yılının ikinci çeyreğinde mevcut hizmetlerini müşteri ihtiyaçlarına göre geliştirmeye devam etmesinin yanı sıra, yenilikçi bakış açısıyla özellikle ticari kartlar ve POS ürünlerindeki yatırımlarını da arttırmıştır. Böylece hem mevcut kurumsal ve ticari müşterilerde derinleşme sağlamayı sürdürmüş hem de yeni müşterilere ve yeni iş alanlarına yayılmaya başlamıştır.

Odeabank olarak, finansal kuruluşlardan, farklı yapı ve vadelerde rekabetçi koşullarda fonlama sağlamaya devam ettik. Sağlanan rekabetçi kaynaklarla dış ticaretin finansmanına yönelik çalışmalarımız da artarak devam etti.

Avrupa Yatırım Bankası ile Türkiye'de yerleşik KOBİ'lerin yatırım projeleri ve işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanında kullanılmak üzere 100 milyon Avro tutarında kredi anlaşması imzaladık.

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

Ayrıca, Haziran sonunda Dünya Bankası Grubu'nun üyesi Uluslararası Finans Kurumu (IFC), IFC Finans Kurumları Büyüme Fonu (IFC FIG Fonu), Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ve hissedarımız Bank Audi, Odeabank'a ve Türkiye ekonomisine duydukları güvenin bir neticesi olarak bankamıza 1 milyar TL'lik sermaye yatırımı yapma kararı aldılar.

Bankamız, 2016 yılının ikinci çeyreğinde de yurt içi piyasada TL bono ihraçlarını sürdürdü. Dış Ticaret Bölümümüz, Banka'nın aracı olduğu dış ticaret işlemlerinde koordinasyonu sağlamak amacıyla kurumsal ve ticari şubelere satış ve pazarlama konularında ürün desteği vermeye; kurumsal, ticari ve KOBİ segmentlerinde faaliyet gösteren müşterilerle ilişki derinliğini artırıp yeni müşteri kazanımına odaklanmaya devam etti.

Müşterilerimize aynı kullanıcı deneyimi, menü yapısı, önyüz, tasarım ve işlem akışını sunduğumuz İnternet Şubesi, Mobil Şube, ATM, 444 8 444 İletişim Merkezi gibi Direkt Bankacılık kanallarında 2016 ilk yarıyılında 330.000 müşterimiz hizmet alarak, 4 milyar TL hacim ile 6,8 milyon işlem gerçekleştirdi. ATM'lerimizin sayısı 65'e ulaştı. Mobil uygulamamız 175.000'den fazla indirme rakamına ulaştı. İletişim Merkezimiz 1 milyon üzerinde çağrı aldı.

Sadece bankacılıkta değil hayatın her alanında katma değer yaratmaya büyük önem veren bir banka misyonuyla, ülkemizde spora ve sanata destek olmaktan memnuniyet duyuyoruz.

"Basketbolun Bankası" olarak "Üç Büyükler"in basketbol takımlarına verdiğimiz destek kapsamında, Galatasaray Odeabank'ın ULEB Eurocup şampiyonluğu ve Fenerbahçe'nin Avrupa'nın en önemli ligi Euroleague'de final oynayan ilk Türk basketbol takımı olması bizi oldukça gururlandırdı.

Öte yandan, sanat platformumuz O'Art'da düzenlediğimiz sergilerle çağdaş sanatı ve sanatçıları desteklemekten mutluluk duyuyoruz; önümüzdeki dönemde de ses getireceğine inandığımız sergilerimizi sizlerin beğenisine sunacağız.

Bankacılık sektörünün genç ve yenilikçi oyuncusu olarak, kişiye özel bankacılık hizmetlerimiz, teknolojik yatırımlarımız ve sayısı 1577'ye ulaşan kaliteli insan kaynağımız ile geçmiş yıllarda olduğu gibi 2016 ikinci çeyreğinde de ulusal ve uluslararası organizasyonlarda ödüller kazanmaya devam ettik. Communicator Awards 2016'da kurumsal web sitemiz ile Kurumsal İletişim kategorisinde ve Odeabank mobil uygulaması ile Finans kategorisinde "Üstünlük" ödülleri kazandık. Global Business Outlook Awards 2016 ise "Türkiye'nin En İyi Mobil Bankacılık Uygulaması" ve "Türkiye'nin En İyi Müşteri Sadakat Programı" ödüllerine layık görüldük. Loyalty Magazine Awards 2016'da Finansal Hizmetler kategorisinde "En İyi Sadakat Programı" ödülünü aldık. Uluslararası bağımsız yayın kuruluşu EMEA Finance, Odeabank'ı CEE&CIS (Orta ve Batı Avrupa ile Bağımsız Milletler Topluluğu) bölgesinin "En İnovatif Bankası", Türkiye'nin " En İyi Yabancı Bankası" ve "Yılın CEO'su" ödüllerine layık gördü.

Finansal rakamlarımıza bakacak olursak; göstermiş olduğumuz performans sonucu yılın ikinci çeyreğinde kredilerimiz 21,9 milyar TL'ye, mevduatlarımız 24,3 milyar TL'ye, toplam aktiflerimiz 31 milyar TL'ye ulaştı ve 2016'nın ilk yarısını 60,3 milyon TL net karla kapattık. Sıfırdan kurulan bir banka olarak, süregelen yüksek yatırım harcamalarına rağmen, bu kadar kısa sürede yarattığımız başarı hikayesi ile gurur duyuyoruz. Bu hikayenin süregelmesi için çalışmalarımıza devam edeceğiz.

Odeabank olarak, her geçen gün hizmet kalitemizi iyileştirmeye odaklanırken, müşteri odaklı bankacılık anlayışımızı genele yayarak sürdürmeyi hedefliyoruz. İlkelerimizden taviz vermeden hayata geçireceğimiz hedefler, bireysel başarıdan yola çıkarak kurumsal başarının temellerini oluşturacak ana performans göstergelerimizde bundan sonra da ilave başarıları beraberinde getirecektir. Amacımız, her yerde dile getirdiğimiz gibi "büyükler liginde olmak" ve ekonomiye daha fazla kaynak sağlamaktır. Bu amaca ulaşma yolunda bize destek olan tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimizi sunuyorum.

Saygılarımla

Hüseyin Özkaya
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER:

AKTİF KALEMLER:

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 30.06.2016			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	692.045	2.952.467	3.644.512	529.585	3.544.999	4.074.584
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	139.362	71.493	210.855	101.001	24.724	125.725
BANKALAR	96	120.019	120.115	114	35.872	35.986
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	3.100.764	-	3.100.764	4.061.196	-	4.061.196
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	492.965	651.795	1.144.760	471.861	625.317	1.097.178
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	-	355.951	355.951	-	364.449	364.449
KREDİLER VE ALACAKLAR	10.641.070	11.225.320	21.866.390	10.726.013	11.080.858	21.806.871
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	130.681	-	130.681	142.902	-	142.902
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	88.934	-	88.934	99.028	-	99.028
VERGİ VARLIĞI	43.900	-	43.900	40.881	-	40.881
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR	40.904	-	40.904	29.879	-	29.879
DİĞER AKTİFLER	152.039	114.320	266.359	137.978	66.051	204.029
AKTİF TOPLAMI	**15.522.760**	**15.491.365**	**31.014.125**	**16.340.438**	**15.742.270**	**32.082.708**

PASİF KALEMLER:

	Bağımsız sınırlı denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2016			Bağımsız denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
MEVDUAT	8.428.523	15.838.638	24.267.161	9.568.571	15.764.925	25.333.496
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	197.254	70.094	267.348	124.230	18.489	142.719
ALINAN KREDİLER	4.988	2.545.254	2.550.242	5.130	3.128.339	3.133.469
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	316.315	3.482	319.797	156.858	-	156.858
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	188.863	-	188.863	154.995	-	154.995
MUHTELİF BORÇLAR	17.787	604	18.391	4.579	191	4.770
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	204.751	27.308	232.059	180.985	15.037	196.022
KARŞILIKLAR	230.228	105.341	335.569	159.030	96.025	255.055
VERGİ BORCU	69.425	-	69.425	47.976	-	47.976
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	-	432.812	432.812	-	1.310.209	1.310.209
ÖZKAYNAKLAR	2.334.678	(2.220)	2.332.458	1.375.266	(28.127)	1.347.139
PASİF TOPLAMI	**11.992.812**	**19.021.313**	**31.014.125**	**11.777.620**	**20.305.088**	**32.082.708**

Gelir Gider Kalemleri:

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2016	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2015
I.	FAİZ GELİRLERİ	1.294.685	1.068.270
II.	FAİZ GİDERLERİ	796.240	634.566
III.	NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)	498.445	433.704
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	60.600	33.870
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	68.172	(61.613)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	10.114	2.360
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)	637.331	408.321
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	229.830	124.084
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	327.047	251.977
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)	80.454	32.260
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)	80.454	32.260
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(20.139)	(11.872)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	60.315	20.388
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	**60.315**	**20.388**