**FİBABANKA A.Ş.VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

**1 OCAK – 31 ARALIK 2015**
**HESAP DÖNEMİNE AİT**
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,**
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE**
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**
**DİPNOTLAR**

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Maslak no1 Plaza
Eski Büyükdere Caddesi
Maslak Mahallesi No:1
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

Mersis No: 0291001097600016
Ticari Sicil No : 304099

# BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

**Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu'na**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor**

Fibabanka A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2015 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

*Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu*

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

*Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu*

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

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

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

*Görüş*

Görüşümüze göre, konsolide finansal tablolar, Fibabanka A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklığının 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

**Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor**

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

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Müjde Şehsuvaroğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 16 Şubat 2016

# FİBABANKA A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU


| | |
|---|---|
| Adres | : Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No:129 Şişli 34394 İstanbul-Türkiye |
| Tel | : (212) 381 82 00 |
| Faks | : (212) 257 37 78 |
| E- Site | : www.fibabanka.com.tr |
| İrtibat E-Posta | : alper.cilekar@fibabanka.com.tr |


Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ''e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Raporu

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar aşağıda sunulmuştur:

**Bağlı Ortaklıklar:**

- Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.

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

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Hüsnü Mustafa Özyeğin** | **Fevzi Bozer** | **Mevlüt Hamdi Aydın** | **Bekir Dildar** | **Elif Alsev Utku Özbey** | **Ayşe Akdaş** |
| Yönetim Kurulu Başkanı | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı | Denetim Komitesi Üyesi | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Genel Müdür Yardımcısı | Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Bölüm Yöneticisi |

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : **Ayşe Akdaş**/Mali Kontrol Bölüm Yöneticisi
Tel No. : (212) 381 84 88
Faks No. : (212) 257 37 78

## BİRİNCİ BÖLÜM
## Genel Bilgiler


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


## İKİNCİ BÖLÜM
## Konsolide Finansal Tablolar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Konsolide bilanço | 4 |
| II. | Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu | 6 |
| III. | Konsolide gelir tablosu | 7 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo | 8 |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tablosu | 9 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosu | 10 |
| VII. | Konsolide kar dağıtım tablosu | 11 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
## Muhasebe Politikaları


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| III. | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu | 13 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 16 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 16 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 17 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XVI. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 21 |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXIV. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 22 |


## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## Konsolide Bazda Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 23 |
| II. | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar | 31 |
| III. | Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 41 |
| IV. | Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 44 |
| V. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 45 |
| VI. | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 46 |
| VII. | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 49 |
| VIII. | Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar | 50 |
| IX. | Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar | 57 |
| X. | Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar | 57 |
| XI. | Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar | 58 |
| XII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 59 |
| XIII. | Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 59 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 60 |
| II. | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 76 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 83 |
| IV. | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 86 |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 91 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 92 |
| VII. | Ana Ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 94 |
| VIII. | Ana Ortaklık bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 96 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlar | 96 |


## ALTINCI BÖLÜM

### Diğer Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Ana Ortaklık bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 96 |


## YEDİNCİ BÖLÜM

### Bağımsız Denetim Raporu


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 96 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 96 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

# GENEL BİLGİLER

## I. Ana Ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve söz konusu satış işlemi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'nun 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Sitebank A.Ş. olan unvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan unvanı Millennium Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı gerçekleşmiştir.

25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Millennium Bank A.Ş. olan unvanı Fibabanka A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka") olarak değiştirilmiştir.

## II. Ana Ortaklık 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

Fiba Grubu iştiraki olan Credit Europe Bank N.V. ile Banco Comercial Portugues S.A. arasında, 10 Şubat 2010 tarihinde imzalanan anlaşma çerçevesinde Banka'nın %95 oranında hissesinin devri için gerekli yasal izinler tamamlanarak, 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı tamamlanmıştır.

Credit Europe Bank N.V.'nin 2011 ve 2012 yılı içerisinde gerçekleştirdiği sermaye artırımları ile %95 olan payı %97.6'ya yükselmiştir. Credit Europe Bank N.V.'ye ait olan %97.6 oranındaki payın 3 Aralık 2012 tarihinde ve Banco Comercial Portugues S.A.'ya ait olan %2.4 oranındaki payın ise 7 Aralık 2012 tarihinde Fiba Holding A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Ana Ortaklık Banka'nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir. 2013 yılı içerisinde Ana Ortaklık Banka yöneticilerine hisse satışı yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Ana Ortaklık Banka sermayesinin % 1.4'ünü oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 14 Ocak 2015 tarihinde BDDK'ya başvurarak Fiba Holding A.Ş.'den sağlanan 50 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredinin ödenmiş sermayeye dönüştürülmesi için izin talep etmiş, BDDK'nın 4 Mart 2015 tarihindeki iznini takiben, 5 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile sermayenin 550,000 TL'den 678,860 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı 127,045 TL'si Fiba Holding A.Ş.'den sağlanan ve ödenmiş sermayeye dönüştürülmesine izin verilen tutardan olmak üzere, 1,815 TL tutarındaki kısmı ise diğer hissedarlardan nakit olarak sağlanmak şartı ile tamamlanmış, yasal prosedür 7 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanarak sermaye artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 678,860 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 23 Aralık 2015 tarihinde International Finance Corporation ("IFC") ve European Bank for Reconstruction and Development ("EBRD") tarafından eşit miktarda karşılanmak suretiyle 168,655 TL tutarında artırılarak 847,515 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 73,379 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 847,515 TL'dir.

## III. Ana Ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

| Adı Soyadı | Görevi | Atanma Tarihi |
|---|---|---|
| ***Yönetim Kurulu*** | | |
| Hüsnü Mustafa Özyeğin | Başkan | 27-Ara-10 |
| Fevzi Bozer | Başkan Vekili | 27-Ara-10 |
| Mehmet Güleşci | Üye | 27-Ara-10 |
| Mevlüt Hamdi Aydın | Üye | 24-Oca-13 |
| İsmet Kaya Erdem | Üye | 11-Şub-13 |
| Bekir Dildar(*) | Üye-Genel Müdür | 27-Ara-10 |
| ***Denetim Komitesi*** | | |
| Fevzi Bozer | Üye | 27-Ara-10 |
| Mevlüt Hamdi Aydın | Üye | 24-Oca-13 |
| ***Genel Müdür Yardımcıları*** | | |
| Elif Alsev Utku Özbey | GMY – Mali Kontrol ve Finansal Raporlama | 07-Oca-11 |
| Adem Aykın | GMY – Bilgi Teknolojileri, Organizasyon ve Projeler | 01-Tem-11 |
| Esra Osmanağaoğlu | GMY – Bankacılık Operasyonları | 29-Şub-12 |
| Emre Ergun | GMY – Perakende Bankacılık | 02-May-13 |
| Kerim Lokman Kuriş | GMY – Kurumsal ve Ticari Bankacılık | 01-Ara-15 |
| Turgay Hasdiker | GMY – Kurumsal ve Ticari Krediler | 01-Ara-15 |
| Ahu Dolu | GMY – Finansal Kurumlar | 01-Ara-15 |
| Cengiz Sinanoğlu | Koordinatör – Perakende Krediler | 07-Şub-13 |
| Ömer Rıfat Gencal | Koordinatör – Hazine | 02-Şub-15 |

*Bekir Dildar'ın Genel Müdür olarak atanma tarihi 7 Ocak 2011'dir.

Erhan Polat 24 Ağustos 2015 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önem arz etmemektedir.

## IV. Ana Ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

| Ad Soyad/ Ticari Unvan | Pay Tutarları (Nominal) | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar (Nominal) | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Fiba Holding A.Ş. | 669,364 | %79.0 | 669,364 | -- |
| Hüsnü Mustafa Özyeğin | 620,291 | %73.2 | 620,291 | -- |
| IFC | 84,328 | % 9.9 | 84,328 | -- |
| EBRD | 84,328 | % 9.9 | 84,328 | -- |

## V. Ana Ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Türkiye'de, mevduat kabulüne yetkili özel sermayeli banka olarak faaliyet gösteren Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunmaktadır ve 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 67 şubesi ve toplam 1,290 çalışanı ile hizmet vermektedir.

## VI. Diğer bilgiler

| | |
|---|---|
| Banka'nın Ticaret Unvanı: | Fibabanka Anonim Şirketi |
| Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi: | Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No:129<br>Şişli 34394 İstanbul |
| Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları: | Telefon: (0212) 381 82 82<br>Faks : (0212) 257 37 78 |
| Banka'nın Elektronik Site Adresi: | www.fibabanka.com.tr |
| Banka'nın Elektronik Posta Adresi: | malikontrol@fibabanka.com.tr |
| Raporlama Dönemi: | 1 Ocak 2015 – 31 Aralık 2015 |

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

## VII. 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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ve özkaynaklardan indirilen ortaklık bulunmamaktadır.

## VIII. Ana Ortaklık 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 FİNANSAL TABLOLAR

# FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
# 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2015) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | (5.I.1) | **33,358** | **1,440,751** | **1,474,109** | **75,863** | **947,246** | **1,023,109** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)** | (5.I.2) | **107,090** | **7,441** | **114,531** | **26,752** | **5,888** | **32,640** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 107,090 | 7,441 | 114,531 | 26,752 | 5,888 | 32,640 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 15,832 | 4,044 | 19,876 | 16,072 | 3,499 | 19,571 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 91,258 | 2,714 | 93,972 | 10,680 | 2,111 | 12,791 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | 683 | 683 | - | 278 | 278 |
| 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** | (5.I.3) | **5,645** | **64,401** | **70,046** | **225,488** | **37,391** | **262,879** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | - | - | - | - | **23,189** | **23,189** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | 23,189 | 23,189 |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | (5.I.4) | **84,302** | **529,469** | **613,771** | **18,070** | **363,839** | **381,909** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | 2,697 | 2,697 | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 75,373 | 324 | 75,697 | 18,070 | - | 18,070 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | 8,929 | 526,448 | 535,377 | - | 363,839 | 363,839 |
| **VI.** | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | (5.I.5) | **5,958,464** | **2,656,313** | **8,614,777** | **4,142,840** | **2,046,794** | **6,189,634** |
| 6.1 | Krediler | | 5,889,699 | 2,656,313 | 8,546,012 | 4,070,172 | 2,046,794 | 6,116,966 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | 29 | 34 | 63 | 188 | - | 188 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 5,889,670 | 2,656,279 | 8,545,949 | 4,069,984 | 2,046,794 | 6,116,778 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 147,230 | - | 147,230 | 128,725 | - | 128,725 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 78,465 | - | 78,465 | 56,057 | - | 56,057 |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | (5.I.6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | (5.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)** | (5.I.8) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)** | (5.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** | (5.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** | (5.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)** | (5.I.12) | **191,693** | **-** | **191,693** | **31,494** | **-** | **31,494** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | (5.I.13) | **5,364** | **-** | **5,364** | **5,336** | **-** | **5,336** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 5,364 | - | 5,364 | 5,336 | - | 5,336 |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | (5.I.14) | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | | **1,901** | **-** | **1,901** | **2,338** | **-** | **2,338** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | 188 | - | 188 | 102 | - | 102 |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | (5.I.15) | 1,713 | - | 1,713 | 2,236 | - | 2,236 |
| **XVIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | (5.I.16) | **3,299** | **-** | **3,299** | **919** | **-** | **919** |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | 3,299 | - | 3,299 | 919 | - | 919 |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DİĞER AKTİFLER** | (5.I.17) | **82,599** | **14,494** | **97,093** | **58,831** | **24,442** | **83,273** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **6,473,715** | **4,712,869** | **11,186,584** | **4,587,931** | **3,448,789** | **8,036,720** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
# 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

| | PASİF KALEMLER | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2015) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | (5.II.1) | **3,938,356** | **3,517,368** | **7,455,724** | **2,755,788** | **2,485,577** | **5,241,365** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 250,952 | 334,754 | 585,706 | 164,225 | 28,171 | 192,396 |
| 1.2 | Diğer | | 3,687,404 | 3,182,614 | 6,870,018 | 2,591,563 | 2,457,406 | 5,048,969 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | (5.II.2) | **80,892** | **2,716** | **83,608** | **9,599** | **2,113** | **11,712** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | (5.II.3) | **15,919** | **1,008,527** | **1,024,446** | **22,216** | **824,133** | **846,349** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **67,572** | **437,250** | **504,822** | **19,320** | **306,657** | **325,977** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 67,572 | 437,250 | 504,822 | 19,320 | 306,657 | 325,977 |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | (5.II.4) | **503,741** | **-** | **503,741** | **472,935** | **-** | **472,935** |
| 5.1 | Bonolar | | 503,741 | - | 503,741 | 315,810 | - | 315,810 |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | 157,125 | - | 157,125 |
| **VI.** | **FONLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | (5.II.5) | **80,524** | **20,164** | **100,688** | **52,734** | **8,516** | **61,250** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | (5.II.5) | **107,540** | **7,257** | **114,797** | **95,984** | **5,424** | **101,408** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR** | (5.II.6) | **-** | **171** | **171** | **-** | **211** | **211** |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | 183 | 183 | - | 233 | 233 |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | 12 | 12 | - | 22 | 22 |
| **XI.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | (5.II.7) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | (5.II.8) | **113,812** | **-** | **113,812** | **77,412** | **-** | **77,412** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 91,103 | - | 91,103 | 60,513 | - | 60,513 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 13,862 | - | 13,862 | 11,752 | - | 11,752 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 8,847 | - | 8,847 | 5,147 | - | 5,147 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | (5.II.9) | **35,949** | **-** | **35,949** | **20,399** | **-** | **20,399** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 35,949 | - | 35,949 | 20,399 | - | 20,399 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | (5.II.10) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | (5.II.11) | **-** | **211,913** | **211,913** | **-** | **291,574** | **291,574** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | (5.II.12) | **1,042,720** | **(5,807)** | **1,036,913** | **594,376** | **(8,248)** | **586,128** |
| **16.1** | **Ödenmiş Sermaye** | | **847,515** | **-** | **847,515** | **550,000** | **-** | **550,000** |
| **16.2** | **Sermaye Yedekleri** | | **67,023** | **(5,807)** | **61,216** | **(2,289)** | **(8,248)** | **(10,537)** |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | 73,379 | - | 73,379 | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | (3,920) | (5,807) | (9,727) | (115) | (8,248) | (8,363) |
| 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 | | (2,436) | - | (2,436) | (2,174) | - | (2,174) |
| **16.3** | **Kâr Yedekleri** | | **46,786** | **-** | **46,786** | **-** | **-** | **-** |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 3,711 | - | 3,711 | - | - | - |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 43,075 | - | 43,075 | - | - | - |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| **16.4** | **Kâr veya Zarar** | | **81,344** | **-** | **81,344** | **46,612** | **-** | **46,612** |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | (174) | - | (174) | (27,527) | - | (27,527) |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/ Zararı | | 81,518 | - | 81,518 | 74,139 | - | 74,139 |
| **16.5** | **Azınlık Payları** | (5.II.13) | **52** | **-** | **52** | **53** | **-** | **53** |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **5,987,025** | **5,199,559** | **11,186,584** | **4,120,763** | **3,915,957** | **8,036,720** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
# 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

| | | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2015) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | | **3,803,991** | **5,424,117** | **9,228,108** | **1,367,607** | **3,132,471** | **4,500,078** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (5.III.1) | **380,113** | **665,519** | **1,045,632** | **330,142** | **717,539** | **1,047,681** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 379,738 | 175,756 | 555,494 | 329,927 | 236,904 | 566,831 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 379,738 | 175,756 | 555,494 | 329,927 | 236,904 | 566,831 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | 375 | 106,491 | 106,866 | 215 | 161,402 | 161,617 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | 375 | 106,491 | 106,866 | 215 | 161,402 | 161,617 |
| 1.3. | Akreditifler | | - | 383,272 | 383,272 | - | 319,233 | 319,233 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | 383,272 | 383,272 | - | 319,233 | 319,233 |
| 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** | | **420,094** | **245,421** | **665,515** | **409,273** | **323,241** | **732,514** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | (5.III.1) | 420,094 | 245,421 | 665,515 | 409,273 | 323,241 | 732,514 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 110,809 | 245,421 | 356,230 | 168,630 | 323,241 | 491,871 |
| 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 | | 110,140 | - | 110,140 | 93,359 | - | 93,359 |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 145,123 | - | 145,123 | 121,680 | - | 121,680 |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 3,553 | - | 3,553 | 2,357 | - | 2,357 |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 47,363 | - | 47,363 | 20,444 | - | 20,444 |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 1 | - | 1 | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 3,105 | - | 3,105 | 2,803 | - | 2,803 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | (5.III.5) | **3,003,784** | **4,513,177** | **7,516,961** | **628,192** | **2,091,691** | **2,719,883** |
| 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 | | 3,003,784 | 4,513,177 | 7,516,961 | 628,192 | 2,091,691 | 2,719,883 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 245,552 | 580,104 | 825,656 | 26,593 | 167,277 | 193,870 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 112,825 | 294,595 | 407,420 | 13,269 | 82,463 | 95,732 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 132,727 | 285,509 | 418,236 | 13,324 | 84,814 | 98,138 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 1,217,730 | 2,358,058 | 3,575,788 | 182,598 | 1,198,868 | 1,381,466 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 536,802 | 1,260,905 | 1,797,707 | 44,771 | 647,938 | 692,709 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 680,928 | 1,097,153 | 1,778,081 | 137,827 | 550,930 | 688,757 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 1,540,502 | 1,575,015 | 3,115,517 | 419,001 | 725,546 | 1,144,547 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 366,843 | 1,123,185 | 1,490,028 | 115,694 | 448,009 | 563,703 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 1,173,659 | 451,830 | 1,625,489 | 303,307 | 277,537 | 580,844 |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | | **58,185,614** | **28,020,035** | **86,205,649** | **44,324,399** | **23,058,109** | **67,382,508** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **461,674** | **138,992** | **600,666** | **290,576** | **193,439** | **484,015** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 96,096 | - | 96,096 | 109,121 | - | 109,121 |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 10,660 | 63,373 | 74,033 | 34,355 | 43,824 | 78,179 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 270,365 | 73,383 | 343,748 | 74,771 | 148,225 | 222,996 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 84,553 | 2,236 | 86,789 | 72,329 | 1,390 | 73,719 |
| 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** | | **57,723,940** | **27,881,043** | **85,604,983** | **44,033,823** | **22,864,670** | **66,898,493** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 50,577 | 76,160 | 126,737 | 44,140 | 4,422 | 48,562 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 148,183 | 55,751 | 203,934 | 301,859 | 47,744 | 349,603 |
| 5.3 | Emtia | | 2,500 | - | 2,500 | 19,633 | - | 19,633 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 6,482,019 | 3,658,003 | 10,140,022 | 4,164,382 | 3,845,047 | 8,009,429 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 51,040,661 | 24,091,129 | 75,131,790 | 39,503,809 | 18,967,457 | 58,471,266 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **61,989,605** | **33,444,152** | **95,433,757** | **45,692,006** | **26,190,580** | **71,882,586** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
# 1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
# KONSOLİDE GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | CARİ DÖNEM (01/01/2015-31/12/2015) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014-31/12/2014) |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | (5.IV.1) | **891,640** | **708,376** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 848,616 | 682,000 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 3,095 | 189 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 11,560 | 11,100 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 185 | 354 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 27,964 | 14,645 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 1,150 | 983 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 26,814 | 13,662 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 220 | 88 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | | **493,796** | **395,369** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | (5.IV.2) | 393,631 | 311,893 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | (5.IV.2) | 37,999 | 34,785 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 357 | 12 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | (5.IV.2) | 54,879 | 45,229 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 6,930 | 3,450 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **397,844** | **313,007** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **23,796** | **18,268** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 41,910 | 29,037 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 10,670 | 8,402 |
| 4.1.2 | Diğer | (5.IV.12) | 31,240 | 20,635 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 18,114 | 10,769 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 153 | 52 |
| 4.2.2 | Diğer | (5.IV.12) | 17,961 | 10,717 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | (5.IV.3) | - | - |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | (5.IV.4) | **(1,908)** | **17,643** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | (105) | 2,980 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (7,504) | 19,797 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 5,701 | (5,134) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (5.IV.5) | **35,271** | **10,531** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **455,003** | **359,449** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | (5.IV.6) | **102,823** | **62,370** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | (5.IV.7) | **242,715** | **201,979** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **109,465** | **95,100** |
| **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)** | (5.IV.8) | **109,465** | **95,100** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (5.IV.9) | **(27,948)** | **(20,962)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (27,018) | (13,646) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (930) | (7,316) |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | (5.IV.10) | **81,517** | **74,138** |
| **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)** | (5.IV.11) | **81,517** | **74,138** |
| 23.1 | Grubun Kârı / Zararı | | 81,518 | 74,139 |
| 23.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | (1) | (1) |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL) | | 0.00126 | 0.00135 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
# 1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
# ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

| | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | CARİ DÖNEM (01/01/2015-31/12/2015) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014-31/12/2014) |
|---|---|---|---|
| I. | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 3,110 | 26,634 |
| 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 KAR/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 | (328) | (1,035) |
| IX. | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | 406 | (3,715) |
| X. | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX) | 3,188 | 21,884 |
| XI. | DÖNEM KÂRI/ZARARI | (4,814) | (7,018) |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | (4,814) | (7,018) |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 | Diğer | - | - |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | (1,626) | 14,866 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
# 1 OCAK – 31ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
# KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | 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 01.01.2014-31.12.2014** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I. Dönem Başı Bakiyesi** | | **550,000** | - | - | - | - | - | - | - | **43,703** | **(72,576)** | **(24,057)** | - | - | - | - | **497,070** | **54** | **497,124** |
| **II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III. Yeni Bakiye (I+II)** | | **550,000** | - | - | - | - | - | - | - | **43,703** | **(72,576)** | **(24,057)** | - | - | - | - | **497,070** | **54** | **497,124** |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V. Menkul Değerler Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **15,694** | - | - | - | - | **15,694** | - | **15,694** |
| **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** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV. Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV. Hisse Senedi İhracı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI. Hisse Senedi İptal Kârları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII. Diğer** | | - | - | - | - | - | - | - | **(2,174)** | - | **1,346** | - | - | - | - | - | **(828)** | | **(828)** |
| **XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **74,139** | - | - | - | - | - | - | **74,139** | **(1)** | **74,138** |
| **XX. Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **(43,703)** | **43,703** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (43,703) | 43,703 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)** | | **550,000** | - | - | - | - | - | - | **(2,174)** | **74,139** | **(27,527)** | **(8,363)** | - | - | - | - | **586,075** | **53** | **586,128** |
| **CARİ DÖNEM 01.01.2015-31.12.2015** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **550,000** | - | - | - | - | - | - | **(2,174)** | **74,139** | **(27,527)** | **(8,363)** | - | - | - | - | **586,075** | **53** | **586,128** |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III. Menkul Değerler Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(1,364)** | - | - | - | - | **(1,364)** | - | **(1,364)** |
| **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** | | **297,515** | - | **73,379** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **370,894** | - | **370,894** |
| 12.1 Nakden | (5.II.12.3) | 297,515 | - | 73,379 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 370,894 | - | 370,894 |
| 12.2 İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII. Hisse Senedi İhraç Primi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV. Hisse Senedi İptal Kârları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI. Diğer** | | - | - | - | - | - | - | - | **(262)** | - | - | - | - | - | - | - | **(262)** | | **(262)** |
| **XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **81,518** | - | - | - | - | - | - | **81,518** | **(1)** | **81,517** |
| **XVIII. Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | **3,711** | - | **43,075** | - | **(74,139)** | **27,353** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 3,711 | - | 43,075 | - | - | (46,786) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (74,139) | 74,139 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)** | | **847,515** | - | **73,379** | - | **3,711** | - | **43,075** | **(2,436)** | **81,518** | **(174)** | **(9,727)** | - | - | - | - | **1,036,861** | **52** | **1,036,913** |

İlişikteki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
# 1 OCAK – 31ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
# KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

| | | Dipnot | CARİ DÖNEM (01/01/2015-31/12/2015) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014-31/12/2014) |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)** | | **252,943** | **266,079** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler (+) | | 847,746 | 697,726 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler (-) | | 482,576 | 354,758 |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler (+) | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar (+) | | 41,733 | 27,870 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar (+) | | 35,057 | 32,942 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+) | | 2,944 | 2,811 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-) | | 212,861 | 179,562 |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler (-) | | 14,063 | 8,209 |
| 1.1.9 | Diğer (+/-) | (5.VI.3) | 34,963 | 47,259 |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **(443,248)** | **(231,322)** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-) | | (44,352) | (226) |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-) | | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-) | | (515,016) | (183,555) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-) | | (2,545,177) | (1,142,756) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-) | (5.VI.3) | (11,941) | (46,096) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-) | | 289,534 | (60,222) |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | 1,912,689 | 758,177 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-) | | 176,224 | 285,483 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | (5.VI.3) | 294,791 | 157,873 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)** | | **(190,305)** | **34,757** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | **-** | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)** | | **(396,800)** | **(119,543)** |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-) | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+) | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-) | | 173,110 | 7,952 |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+) | | 9,931 | 872 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-) | | 333,167 | 236,473 |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+) | | 103,346 | 141,509 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-) | | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+) | | - | - |
| 2.9 | Diğer (+/-) | (5.VI.3) | (3,800) | (17,499) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | **-** | **-** |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)** | | **277,445** | **137,310** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+) | | 1,182,626 | 701,230 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-) | | 1,149,030 | 563,920 |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları (+) | | 243,849 | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri (-) | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-) | | - | - |
| 3.6 | Diğer (+/-) | | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)** | | **29,622** | **7,412** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)** | | **(280,038)** | **59,936** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)** | (5.VI.1) | **481,750** | **421,814** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)** | (5.VI.1) | **201,712** | **481,750** |

İlişikteki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

| | | CARİ DÖNEM (01/01/2015-31/12/2015) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014-31/12/2014) |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** | | |
| 1.1 | DÖNEM KÂRI | - | - |
| 1.2 | ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | - | - |
| 1.2.1 | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | - | - |
| 1.2.2 | Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | - | - |
| **A.** | **NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)** | **-** | **-** |
| 1.3 | GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 | BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.5 | BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| **B.** | **DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]** | - | - |
| 1.6 | ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7 | PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8 | YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9 | ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 | İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11 | STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12 | OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | - |
| 1.13 | DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 | ÖZEL FONLAR | - | - |
| **II.** | **YEDEKLERDEN DAĞITIM** | | |
| 2.1 | DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 | İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3 | ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 | PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5 | YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| | | - | - |
| **III.** | **HİSSE BAŞINA KÂR** | | |
| 3.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL) | - | - |
| 3.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| 3.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| **IV.** | **HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** | | |
| 4.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| 4.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |

Türk Ticaret Kanunu'na göre kar dağıtımı konsolide olmayan finansal tablolar esas alınarak yapılmaktadır.

İlişikteki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

# MUHASEBE POLİTİKALARI

## I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

### 1. 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 finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır.

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

### 2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

## II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

### 1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

## II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 2. Yabancı para cinsinden işlemler

#### *2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri*

Yabancı para ile gerçekleştirilen işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, bilanço tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| | **31 Aralık 2015** | **31 Aralık 2014** |
|---|---|---|
| ABD Doları | 2.9076 | 2.3189 |
| Avro | 3.1776 | 2.8207 |

#### *2.2 Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları*

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren yıla ait kâr/zarar tutarına dahil edilen net kambiyo kârı 5,701 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2014: 5,134 TL zarar).

## III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

31 Aralık 2015 tarihli konsolide finansal tablolarda Banka'nın bağlı ortaklığı Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.("Fiba Portföy") tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmiştir. Fibabanka A.Ş. ve Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. birlikte raporda Grup olarak ifade edilmektedir.

Fiba Portföy'ün SPK'ya yapmış olduğu portföy yöneticiliği yetki belgesi başvurusu olumlu sonuçlanmış ve 12/12/2013 tarih ve PYŞ. PY 56/1267 no'lu yetki belgesi verilmiştir.

Fiba Portföy'ün amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde finansal varlıklardan oluşan portföyleri müşterilerle portföy yönetim sözleşmesi yapmak suretiyle ve vekil sıfatı ile yönetmek ve sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Fiba Portföy ayrıca portföy yöneticiliği faaliyeti kapsamında yerli ve yabancı yatırım fonları, yatırım ortaklıkları ile yerli ve yabancı gerçek ve tüzel kişilerle yatırım şirketleri ve benzeri girişimlerin portföylerini de mevzuat hükümleri dairesinde yönetebilir. Ayrıca, sermaye piyasası mevzuatında yer alan şartları sağlamak ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izin ve yetki belgelerini almak kaydıyla yatırım danışmanlığı faaliyeti, Borsa İstanbul A.Ş. Gelişen İşletmeler Piyasası'nda piyasa danışmanlığı ve yatırım fonlarının katılma paylarının alım satımına aracılık faaliyetinde de bulunabilir. Banka merkezi İstanbul'da olan Fiba Portföy'ün %99'una sahiptir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grup'un bağlı ortaklığındaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Banka ile bağlı ortaklığı arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklığın net geliri içindeki azınlık payları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir. Azınlık payları, konsolide edilmiş bilançoda, özkaynaklar altında gösterilmiştir.

## IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme" standardı hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

## V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53 ve 93 üncü maddelerine dayanılarak, ilgili yönetmelik uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

## VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

## VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

### 1. Gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

#### *1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar*

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince elde etme maliyeti ile iç verim oranına göre hesaplanan değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan rayiç değerleri ve iç verim oranına göre hesaplanan değerleri arasındaki fark sermaye piyasası işlemleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

#### *1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar*

Grup'un gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

### 2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır.

Satılmaya hazır borçlanma senetlerinin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyetleri ile rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

### 3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

### 4. Kredi ve alacaklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

Krediler, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı uyarınca elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

## VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Grup, 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 Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

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

1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ilgili yönetmelik çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

## IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı ve borsada işlem gören hisse senetlerinin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir. Bunun haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

## X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Ana Ortaklık Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

## XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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.

## XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır. Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınanlar ise satın alınan bedellerinden birikmiş ifta paylarının düşülmesinden sonra kalan tutarları ile yansıtılmaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %33.3 arasındadır.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

## XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden enflasyona göre düzeltilmiş birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

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

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

| Maddi Duran Varlıklar | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|---|---|---|
| Kasalar | 2-50 | 2-50 |
| Nakil Araçları | 5 | 20 |
| Gayrimenkul | 50 | 2 |
| Diğer Maddi Duran Varlıklar | 4-50 | 2-25 |

## XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Grup'un aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanır. Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

## XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Diğer faaliyet giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

## XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Grup'a giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

## XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aktüer firma tarafından aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır:

-İskonto oranı %10.75, enflasyon oranı %7.75 ve reel maaş artış oranı %0.00 olarak dikkate alınmıştır.

-31 Aralık 2015 itibarıyla geçerli olan 3,828.37 (tam TL) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.

-Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.

-Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Grup çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır

## XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

### 1. Cari vergi

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

### 2. Ertelenmiş vergi

Grup, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerin ertelenmiş vergi varlık ve borçları kendi içlerinde netleştirilmiş, konsolide bilançoda ise netleştirilmemiştir.

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihli bilançosunda, 1,713 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi kayıtlara yansıtılmıştır (31 Aralık 2014: 2,236 TL). Söz konusu değere, bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) gelir tablosunda "Ertelenmiş Vergi Karşılığı" satırında gösterilmiş olup, cari dönem gideri 930 TL'dir. (1 Ocak – 31 Aralık 2014: 7,316 TL gider). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 3,041 TL gelirdir (31 Aralık 2014: 2,634 TL gelir).

### 3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

## XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, hem kredi kullanımı hem de tahvil/bono ihracı yoluyla yurt içi ve yurt dışı gerçek kişilerden ve kuruluşlardan kaynak temin etmektedir.

Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak; bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır. Bilanço tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

## XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2015 Mayıs ayı içinde Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi, 127,045 TL'si Fiba Holding A.Ş.'den sağlanan ve ödenmiş sermayeye dönüştürülmesine izin verilen sermaye benzeri krediden, 1,815 TL tutarındaki kısmı ise diğer hissedarlardan nakden karşılanmak üzere 128,860 TL artırılmıştır.

2015 Aralık ayı içinde ise Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi International Finance Corporation ve European Bank for Reconstruction and Development tarafından eşit miktarda karsılanmak suretiyle 168,655 TL tutarında artırılarak 847,515 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 73,379 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

## XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

## XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Grup'un kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

## XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, bireysel bankacılık hizmetleri, bireysel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri ve diğer tüm bireysel bankacılık hizmetleri ve kurumsal/ticari bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Banka'nın konsolide olan bağlı ortaklığı Fiba Portföy, portföy yönetimi alanında faaliyet göstermektedir ve faaliyet sonuçları ile varlık ve yükümlülükleri "Hazine ve Genel Müdürlük Bölümü" altında raporlanmaktadır.

| | Perakende Bankacılık | Ticari & Kurumsal Bankacılık | Hazine & Genel Müdürlük | Grup'un Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem - 1 Ocak - 31 Aralık 2015** | | | | |
| Faaliyet Geliri | 183,862 | 237,534 | 33,607 | 455,003 |
| Faaliyet Kârı | (12,332) | 152,368 | (30,571) | 109,465 |
| Vergi Gideri | | | | (27,948) |
| **Dönem Net Kârı/(Zararı)** | | | | **81,517** |
| **Cari Dönem- 31 Aralık 2015** | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 2,875,840 | 5,670,173 | 2,640,571 | 11,186,584 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | | | | -- |
| **Toplam Varlıklar** | | | | **11,186,584** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 4,865,298 | 2,083,502 | 3,200,871 | 10,149,671 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | | | | -- |
| Özkaynaklar | | | | 1,036,913 |
| **Toplam Yükümlülükler** | | | | **11,186,584** |

| | Perakende Bankacılık | Ticari & Kurumsal Bankacılık | Hazine & Genel Müdürlük | Grup'un Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem - 1 Ocak - 31 Aralık 2014** | | | | |
| Faaliyet Geliri | 161,233 | 185,773 | 12,443 | 359,449 |
| Faaliyet Kârı | 6,408 | 104,241 | (15,549) | 95,100 |
| Vergi Gideri | | | | (20,962) |
| **Dönem Net Kârı/(Zararı)** | | | | **74,138** |
| **Onceki Dönem- 31 Aralık 2014** | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 2,018,668 | 4,098,298 | 1,919,754 | 8,036,720 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | | | | -- |
| **Toplam Varlıklar** | | | | **8,036,720** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 3,763,662 | 1,323,725 | 2,363,203 | 7,450,592 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | | | | -- |
| Özkaynaklar | | | | 586,128 |
| **Toplam Yükümlülükler** | | | | **8,036,720** |

## XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

# KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %13.56'dır.(31 Aralık 2014: %13.23'tür).

### 1. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar; ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Kredi riski Standart Yaklaşım KRA Basit Yöntem kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır. Nakdi risk tutarları, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" madde 6 kapsamında sınıflandırılmakta, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında risk azaltımı tekniklerinin uygulanmasının ardından "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik -Ek1' uyarınca risk ağırlıkları uygulanmaktadır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütlerin risk tutarı, 1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe istinaden ayrılan özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutarlarına yüksek riskli ise yüzde yüz; orta riskli ise yüzde elli, orta/düşük riskli ise yüzde yirmi ve düşük riskli ise yüzde sıfır oranı uygulanmak suretiyle hesaplanmaktadır. Bulunan tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" madde 6 kapsamında sınıflandırılmakta, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında risk azaltımı tekniklerinin uygulanmasının ardından "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik -Ek1' uyarınca risk ağırlıkları uygulanmaktadır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 21 inci maddesi ve anılan yönetmelik Ek 2 uyarınca krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında risk azaltımı tekniklerinin uygulanmasının ardından ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılmaktadır. Banka türev finansal araçlara ilşikin risk tutarlarını "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi'ni" kullanmak suretiyle hesaplamaktadır.

Banka, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik esas alınmak suretiyle kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski, stratejik risk ve asgari olarak belirlenen diğer risk tipleri için değerlendirme kriterlerini tanımlayarak risk profilini belirlemektedir.

Banka, içsel sermaye yeterliliği değerlendirilmesi kapsamında; Risk Komitesi tarafından onaylanan "Baz", "Olumsuz" ve "Aşırı Olumsuz" senayoların yanı sıra, BDDK tarafından 28 Aralık 2015 tarih, 42233676-010.07.02-E.18382 sayılı ve İSEDES Raporunda Kullanılacak Senaryolar konulu yazı ekinde yer alan "Baz" ve "Olumsuz" Senaryoları da dikkate almıştır. 21 Ocak 2016 tarihli Kurulu toplantısında onaylanmış olan stres testi uygulama sonuçlarına göre sermaye planlama tamponu doğmamaktadır.

## 2.1 Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

| **Cari Dönem** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | -- | -- | **27,693** | **1,196,891** | **1,065,056** | **6,108,766** | **93,476** | **110,705** |
| **Risk Sınıfları** | **2,176,095** | -- | **138,466** | **2,393,781** | **1,420,075** | **6,108,766** | **62,317** | **55,353** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,567,150 | -- | -- | 324 | -- | -- | -- | -- |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak | 437,250 | -- | 138,466 | 529,374 | -- | 7,876 | 201 | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 46,392 | -- | -- | -- | -- | 5,297,566 | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 260 | -- | -- | -- | 1,420,075 | -- | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 12,800 | -- | -- | 1,856,689 | -- | 466,653 | -- | -- |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | -- | -- | -- | 6,202 | -- | 56,815 | 543 | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | -- | -- | -- | 1,192 | -- | 2,076 | 61,573 | 55,353 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer alacaklar | 112,243 | -- | -- | -- | -- | 277,780 | -- | -- |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **2,176,095** | **--** | **138,466** | **2,393,781** | **1,420,075** | **6,108,766** | **62,317** | **55,353** |

## 2.1 Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler (devamı)

| **Önceki Dönem** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | -- | -- | **56,086** | **777,460** | **949,838** | **4,412,592** | **143,858** | **160,328** |
| **Risk Sınıfları** | **1,393,463** | -- | **280,430** | **1,554,920** | **1,266,451** | **4,412,592** | **95,905** | **80,164** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 989,897 | -- | -- | 18,070 | -- | -- | -- | -- |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak | 306,657 | -- | 280,430 | 417,222 | -- | -- | 539 | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | 4,008,965 | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | -- | -- | -- | -- | 1,266,451 | -- | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 1,850 | -- | -- | 1,115,701 | -- | 228,043 | -- | -- |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | -- | -- | -- | 3,374 | -- | 41,536 | 4,084 | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | -- | -- | -- | 553 | -- | 3,851 | 91,282 | 80,164 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer alacaklar | 95,059 | -- | -- | -- | -- | 130,197 | -- | -- |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **1,393,463** | **--** | **280,430** | **1,554,920** | **1,266,451** | **4,412,592** | **95,905** | **80,164** |

## 2.2 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

| **Cari Dönem** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | -- | -- | **27,753** | **1,196,891** | **1,065,056** | **6,109,074** | **93,476** | **110,705** |
| **Risk Sınıfları** | **2,170,651** | -- | **138,769** | **2,393,781** | **1,420,075** | **6,109,074** | **62,317** | **55,353** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,567,150 | -- | -- | 324 | -- | -- | -- | -- |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak | 437,250 | -- | 138,769 | 529,374 | -- | 7,876 | 201 | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 46,392 | -- | -- | -- | -- | 5,297,566 | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 260 | -- | -- | -- | 1,420,075 | -- | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 12,800 | -- | -- | 1,856,689 | -- | 466,653 | -- | -- |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | -- | -- | -- | 6,202 | -- | 56,815 | 543 | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | -- | -- | -- | 1,192 | -- | 2,076 | 61,573 | 55,353 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer alacaklar | 106,799 | -- | -- | -- | -- | 278,088 | -- | -- |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **2,170,651** | **--** | **138,769** | **2,393,781** | **1,420,075** | **6,109,074** | **62,317** | **55,353** |

## 2.2 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler (devamı)

| **Önceki Dönem** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | **--** | **--** | **56,151** | **777,460** | **949,838** | **4,412,792** | **143,858** | **160,328** |
| **Risk Sınıfları** | **1,388,018** | **--** | **280,753** | **1,554,920** | **1,266,451** | **4,412,792** | **95,905** | **80,164** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 989,897 | -- | -- | 18,070 | -- | -- | -- | -- |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak | 306,657 | -- | 280,753 | 417,222 | -- | -- | 539 | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | 4,008,965 | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | -- | -- | -- | -- | 1,266,451 | -- | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 1,850 | -- | -- | 1,115,701 | -- | 228,043 | -- | -- |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | -- | -- | -- | 3,374 | -- | 41,536 | 4,084 | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | -- | -- | -- | 553 | -- | 3,851 | 91,282 | 80,164 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer alacaklar | 89,614 | -- | -- | -- | -- | 130,397 | -- | -- |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **1,388,018** | **--** | **280,753** | **1,554,920** | **1,266,451** | **4,412,792** | **95,905** | **80,164** |

## 3. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

| | **BANKA** | | **KONSOLİDE** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari dönem** | **Önceki dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki dönem** |
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY) | 688,207 | 520,013 | 688,236 | 520,034 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Piyasa Riskine Esas Tutar) (PRSY) | 17,783 | 2,144 | 17,783 | 2,144 |
| Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Operasyonel Riske Esas Tutar) (ORSY) | 39,019 | 25,668 | 39,079 | 25,673 |
| Özkaynak | 1,263,310 | 906,455 | 1,263,042 | 906,281 |
| Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100) | %13.57 | %13.24 | %13.56 | %13.23 |
| Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100) | % 10.92 | % 8.17 | % 10.91 | % 8.16 |
| Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100) | % 10.94 | % 8.20 | % 10.93 | % 8.20 |

## 4. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 847,515 | 550,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 73,379 | -- |
| Hisse senedi iptal kârları | -- | -- |
| Yedek akçeler | 46,786 | -- |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | -- | -- |
| Kâr | 81,517 | 168,918 |
| Net Dönem Kârı | 81,517 | 74,210 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | -- | 94,708 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | -- | -- |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | -- | -- |
| Azınlık payları | 32 | 43 |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **1,049,229** | **718,961** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | 12,337 | 132,843 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 13,239 | 19,573 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 5,364 | 5,336 |
| 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** | **30,940** | **157,252** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **1,018,289** | **561,209** |
| **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) | -- | -- |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları | -- | -- |

## 4. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

| | | |
|---|---|---|
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | | |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | -- | -- |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | -- | -- |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-) | -- | -- |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | -- | -- |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | -- | -- |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | -- | -- |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | -- | -- |
| **Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **1,713** | **2,236** |
| 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 (-) | -- | -- |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 1,713 | 2,236 |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **1,016,576** | **558,973** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) | -- | -- |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | 155,600 | 287,101 |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar | -- | -- |
| Genel Karşılıklar | 91,103 | 60,513 |
| Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları | -- | -- |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **246,703** | **347,614** |
| **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** | **246,703** | **347,614** |
| **SERMAYE** | **1,263,339** | **906,587** |
| 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 (-) | 237 | 306 |

## 4. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

| | | |
|---|---|---|
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -- | -- |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -- | -- |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -- | -- |
| **ÖZKAYNAK** | **1,263,042** | **906,281** |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** | -- | -- |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | -- | -- |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | -- | -- |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | -- | -- |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | -- | -- |

### Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

| | Banka | |
|---|---|---|
| | Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar | Toplam Tutar |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (01.01.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | 155,600 | 211,913 |

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski Grup'un ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Borçlu ve borçlular grubu ile sektörlerin risk sınırlamaları haftalık bazda izlenmekte, sektörler ise aylık raporlarla takip edilmektedir.

Günlük yapılan işlemlerle ilgili risk limit ve dağılımları günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması, yerinde ve uzaktan denetim faaliyetleri ile izlenmektedir.

Ticari kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde VaR bazında kontrol limitleri bulunmakta, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurt içi ve yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Banka; uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.

Banka'nın risk iştahı politikası dahilinde aşağıdaki konsantrasyonlar ölçülerek haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık olarak Risk Komitesi'ne sunulmaktadır.

Müşteri Grup Konsantrasyonu kapsamında ilk 20 ticari borçlu/risk grubunun kredi risklerinin toplamı Banka'nın toplam kredi riskinin %35'ini aşmayacaktır.

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektör konsantrasyonu kapsamında Banka aşağıda ayrıca listelenen sektörler dışında kalan tüm sektörler için risk iştahını toplam kredilerin %10'nu geçmeyecek şekilde "makul" olarak belirlemiştir.

| Sektör | Oransal Sınır |
|---|---|
| İnşaat | %20 |
| Turizm | %20 |
| Faktoring | %15 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | %15 |

Risk iştahı politikası çerçevesinde vadesi 1 yıldan uzun vadeli kredilerin ödeme planlarının toplamı, Banka'nın toplam kredilerinin %45'ini geçemez. Sözkonusu oran haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'nde ve aylık olarak Risk Komitesi'nde takip edilmektedir.
Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %47'sini, ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı ise %56'sını (31 Aralık 2014: %47 ve %57) oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %72'sini, ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı ise %85'ini (31 Aralık 2014: %73 ve %86) oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen varlıkların %44'ünü, ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı ise %55'ini (31 Aralık 2014: %44 ve %55) oluşturmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel kredi karşılık tutarı 91,103 TL'dir (31 Aralık 2014: 60,513 TL).

| | **Cari Dönem Risk Tutarı *** | **Ortalama Risk Tutarı** |
|---|---|---|
| **Risk Sınıfları** | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,567,474 | 1,315,814 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak | 1,113,470 | 1,144,700 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 5,343,958 | 4,381,296 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 1,420,335 | 1,315,525 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 2,336,142 | 1,851,707 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 63,560 | 58,045 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 120,194 | 142,281 |
| Diğer alacaklar | 384,887 | 331,690 |
| **Toplam** | **12,350,020** | **10,541,058** |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

| | **Önceki Dönem Risk Tutarı *** | **Ortalama Risk Tutarı** |
|---|---|---|
| **Risk Sınıfları** | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,007,967 | 899,844 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | 1,535 |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak | 1,003,761 | 810,120 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 4,010,375 | 3,614,572 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 1,266,451 | 1,109,739 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 1,345,594 | 1,405,766 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 48,994 | 35,424 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 175,850 | 204,336 |
| Diğer alacaklar | 220,011 | 149,002 |
| **Toplam** | **9,079,003** | **8,230,338** |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 1. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

| | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | Diğer alacaklar | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem *** | | | | | | | | | | |
| Yurt içi | 1,567,474 | -- | 523,698 | 5,064,741 | 1,420,261 | 2,096,090 | 63,560 | 120,194 | 384,887 | 11,240,905 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | -- | -- | 563,765 | 93,586 | 27 | -- | -- | -- | -- | 657,378 |
| OECD Ülkeleri ** | -- | -- | 382 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 382 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -- | -- | -- | 49,739 | -- | -- | -- | -- | -- | 49,739 |
| ABD, Kanada | -- | -- | 21,028 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 21,028 |
| Diğer Ülkeler | -- | -- | 4,597 | 135,892 | 47 | 240,052 | -- | -- | -- | 380,588 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler*** | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **1,567,474** | **--** | **1,113,470** | **5,343,958** | **1,420,335** | **2,336,142** | **63,560** | **120,194** | **384,887** | **12,350,020** |

(*) Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

| | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | Diğer alacaklar | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem *** | | | | | | | | | |
| Yurt içi | 1,007,967 | 639,839 | 4,008,965 | 1,266,451 | 1,345,594 | 48,994 | 175,850 | -- | 8,493,660 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | -- | 348,136 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 348,136 |
| OECD Ülkeleri ** | -- | 15,619 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 15,619 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| ABD, Kanada | -- | 207 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 207 |
| Diğer Ülkeler | -- | 1,370 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1,370 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler*** | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 220,011 | 220,011 |
| **Toplam** | **1,007,967** | **1,005,171** | **4,008,965** | **1,266,451** | **1,345,594** | **48,994** | **175,850** | **220,011** | **9,079,003** |

(*) Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 2. Sektörlere veya Karşı Tarafa Göre Risk Profili

| Sektörler/Karşı Taraflar | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tarım** | -- | -- | -- | **142,015** | **84,078** | **54,417** | **1,659** | **347** | -- | **223,809** | **58,707** | **282,516** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | -- | -- | -- | 76,127 | 74,675 | 51,411 | 544 | 1 | -- | 195,311 | 7,447 | 202,758 |
| Ormancılık | -- | -- | -- | 35,846 | 7,902 | 2,485 | 34 | 116 | -- | 24,900 | 21,483 | 46,383 |
| Balıkçılık | -- | -- | -- | 30,042 | 1,501 | 521 | 1,081 | 230 | -- | 3,598 | 29,777 | 33,375 |
| **Sanayi** | -- | -- | -- | **1,884,053** | **404,425** | **464,814** | **30,989** | **456** | -- | **1,604,662** | **1,180,075** | **2,784,737** |
| Madencilik ve Taş Ocakçılığı | -- | -- | -- | 42,016 | 19,505 | 23,546 | 7,270 | 12 | -- | 62,416 | 29,933 | 92,349 |
| İmalat Sanayi | -- | -- | -- | 1,554,325 | 379,857 | 418,203 | 23,719 | 444 | -- | 1,255,689 | 1,120,859 | 2,376,548 |
| Elektrik, Gaz ve Su | -- | -- | -- | 287,712 | 5,063 | 23,065 | -- | -- | -- | 286,557 | 29,283 | 315,840 |
| **İnşaat** | -- | -- | -- | **823,772** | **279,986** | **738,799** | **14,920** | **115,172** | -- | **1,488,527** | **484,122** | **1,972,649** |
| **Hizmetler** | **177,972** | -- | **702,504** | **1,902,335** | **457,166** | **807,519** | **13,420** | **2,904** | **371,453** | **2,210,844** | **2,224,429** | **4,435,273** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | -- | -- | -- | 508,179 | 329,818 | 149,313 | 12,177 | 2,890 | -- | 841,619 | 160,758 | 1,002,377 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | -- | -- | -- | 339,096 | 29,946 | 410,497 | 59 | 1 | -- | 121,349 | 658,250 | 779,599 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | -- | -- | -- | 281,517 | 38,765 | 68,781 | 590 | 12 | -- | 191,580 | 198,085 | 389,665 |
| Mali Kuruluşlar | 177,972 | -- | 702,504 | 533,084 | 8,902 | 100,000 | -- | -- | 371,424 | 832,684 | 1,061,202 | 1,893,886 |
| Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri | -- | -- | -- | 140,727 | 6,636 | 35,727 | 15 | -- | -- | 43,815 | 139,289 | 183,104 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | -- | -- | -- | 2,277 | 7,655 | 7,917 | 20 | -- | -- | 17,870 | -- | 17,870 |
| Eğitim Hizmetleri | -- | -- | -- | 11,283 | 4,876 | 10,154 | -- | -- | -- | 26,313 | -- | 26,313 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | -- | -- | -- | 86,172 | 30,568 | 25,130 | 559 | 1 | 29 | 135,614 | 6,845 | 142,459 |
| **Diğer *** | **1,389,502** | -- | **410,966** | **591,783** | **194,680** | **270,593** | **2,572** | **1,315** | **13,434** | **794,740** | **2,080,105** | **2,874,845** |
| **Toplam**** | **1,567,474** | -- | **1,113,470** | **5,343,958** | **1,420,335** | **2,336,142** | **63,560** | **120,194** | **384,887** | **6,322,582** | **6,027,438** | **12,350,020** |

(*) Önceki dönemde mali kuruluşlar sektöründe yer alan ve cari dönem itibarıyla 1,389,502 TL olarak gerçekleşen alacağın sektör bilgisi "diğer" olarak sınıflandırılmıştır.
(**) Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2: İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3: Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4: Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

5: Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

6: Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar

7: Tahsili gecikmiş alacaklar

8: Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

9: Diğer alacaklar

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 2. Sektörlere veya Karşı Tarafa Göre Risk Profili (devamı)

| Sektörler/Karşılar Önceki Dön. | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tarım** | -- | -- | -- | **107,441** | **62,898** | **31,255** | **1,368** | **345** | -- | **134,134** | **69,173** | **203,307** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | -- | -- | -- | 45,407 | 51,854 | 27,361 | 1,363 | 345 | -- | 112,688 | 13,642 | 126,330 |
| Ormancılık | -- | -- | -- | 38,290 | 8,359 | 3,836 | -- | -- | -- | 17,156 | 33,329 | 50,485 |
| Balıkçılık | -- | -- | -- | 23,744 | 2,685 | 58 | 5 | -- | -- | 4,290 | 22,202 | 26,492 |
| **Sanayi** | -- | -- | -- | **1,444,051** | **405,147** | **293,469** | **16,680** | **21,220** | -- | **1,165,950** | **1,014,617** | **2,180,567** |
| Madencilik ve Taş Ocakçılığı | -- | -- | -- | 21,807 | 21,244 | 8,533 | 9,244 | 13 | -- | 48,224 | 12,617 | 60,841 |
| İmalat Sanayi | -- | -- | -- | 1,226,318 | 373,251 | 281,578 | 7,436 | 21,207 | -- | 923,105 | 986,685 | 1,909,790 |
| Elektrik, Gaz ve Su | -- | -- | -- | 195,926 | 10,652 | 3,358 | -- | -- | -- | 194,621 | 15,315 | 209,936 |
| **İnşaat** | -- | -- | -- | **582,232** | **138,299** | **290,217** | **10,457** | **1,546** | -- | **853,016** | **169,735** | **1,022,751** |
| **Hizmetler** | **1,007,967** | -- | **1,005,171** | **1,413,689** | **459,002** | **540,792** | **9,465** | **2,466** | **1,501** | **1,974,254** | **2,465,799** | **4,440,053** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | -- | -- | -- | 362,439 | 322,503 | 93,665 | 8,518 | 1,505 | -- | 609,995 | 178,635 | 788,630 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | -- | -- | -- | 419,598 | 32,844 | 359,531 | 184 | 63 | -- | 104,805 | 707,415 | 812,220 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | -- | -- | -- | 151,118 | 40,617 | 36,602 | 708 | 95 | -- | 125,200 | 103,940 | 229,140 |
| Mali Kuruluşlar | 1,007,967 | -- | 1,005,171 | 248,402 | 8,388 | 7,261 | 6 | 605 | -- | 957,739 | 1,320,061 | 2,277,800 |
| Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri | -- | -- | -- | 154,769 | 11,175 | 19,882 | -- | -- | -- | 36,002 | 149,824 | 185,826 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | -- | -- | -- | 16,947 | 20,819 | 4,778 | 33 | 5 | -- | 41,185 | 1,397 | 42,582 |
| Eğitim Hizmetleri | -- | -- | -- | 9,519 | 4,460 | 4,800 | -- | 7 | 1,501 | 20,092 | 195 | 20,287 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | -- | -- | -- | 50,897 | 18,196 | 14,273 | 16 | 186 | -- | 79,236 | 4,332 | 83,568 |
| **Diğer** | -- | -- | -- | **461,552** | **201,105** | **189,861** | **11,024** | **150,273** | **218,510** | **785,870** | **446,455** | **1,232,325** |
| **Toplam*** | **1,007,967** | -- | **1,005,171** | **4,008,965** | **1,266,451** | **1,345,594** | **48,994** | **175,850** | **220,011** | **4,913,224** | **4,165,779** | **9,079,003** |

(*) Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2: İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3: Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4: Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

5: Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

6: Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar

7: Tahsili gecikmiş alacaklar

8: Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

9: Diğer alacaklar

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 3. Vade unsuru taşıyan risklerin vadelerine göre dağılımına ilişkin bilgiler

| | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Risk Sınıfları** | **1 Ay** | **1 -3 Ay** | **3 -6 Ay** | **6-12 Ay** | **1 Yıl ve Üzeri** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 61,217 | -- | -- | -- | 75,697 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak | 520,291 | 15 | 503 | 65,443 | 526,915 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 376,878 | 457,645 | 569,468 | 1,155,446 | 2,783,386 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 45,963 | 30,655 | 141,757 | 577,737 | 615,887 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 3,082 | 5,550 | 27,426 | 257,710 | 2,042,374 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | -- | -- | 316 | 811 | 117,853 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer alacaklar | -- | -- | -- | 4,729 | 8,734 |
| **Genel Toplam*** | **1,007,431** | **493,865** | **739,470** | **2,061,876** | **6,170,846** |

(*)Vade unsuru taşımayan 1,430,560 TL tutarında merkez bankası alacağı, 43,852 TL tutarında nakit ve benzeri kalemler, 9,471 TL tutarında kredi kartı limitleri, 45,062 TL tutarında gayrinakdi kredi limitleri ve ödeme taahhütleri, 282,813 TL tutarında diğer alacaklar ve 64,774 TL tutarında tahsili gecikmiş alacaklar tabloya dahil edilmemiştir.

| | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Risk Sınıfları** | **1 Ay** | **1 -3 Ay** | **3 -6 Ay** | **6-12 Ay** | **1 Yıl ve Üzeri** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 20,275 | -- | 12,917 | -- | -- |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak | 636,439 | -- | -- | -- | 359,651 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 840,244 | 330,832 | 589,374 | 858,172 | 1,389,845 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 127,486 | 127,593 | 208,446 | 546,009 | 237,409 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 38,305 | 30,506 | 72,600 | 221,923 | 982,260 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 25,146 | -- | -- | -- | 150,704 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer alacaklar | 255 | 3,001 | 7,313 | 9,968 | 9,198 |
| **Genel Toplam*** | **1,688,150** | **491,932** | **890,650** | **1,636,072** | **3,129,067** |

(*)Vade unsuru taşımayan 974,775 TL tutarında merkez bankası alacağı, 55,891 TL tutarında nakit ve benzeri kalemler, 64,009 TL tutarında gayrinakdi kredi limitleri ve ödeme taahhütleri, 99,462 TL tutarında diğer alacaklar ve 48,994 TL tutarında tahsili gecikmiş alacaklar tabloya dahil edilmemiştir.

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 3. Vade unsuru taşıyan risklerin vadelerine göre dağılımına ilişkin bilgiler (devamı)

Ana Ortaklık Banka, Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun açıkladığı uzun vadeli kredi derecelendirmelerini kullanmaktadır. Söz konusu derecelendirmeler "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak kullanılır. Banka'nın sermaye yeterliliği hesabında, notu veren Kredi Derecelendirme Kuruluşu tarafından geçerli kabul edilen en güncel derecelendirme notları kullanılır.

Kredi derecelendirmeleri yalnızca bankalar ve aracı kurumlardan olan alacakların sınıflandırılmasında kullanılır. Alım satım hesaplarına dahil menkul kıymetler için kredi derecelendirmesi bulunmaktadır. Bu sebeple ihraççı veya ihraç için kredi derecelendirilmesi kullanılmamıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1 uyarınca Fitch Ratings firmasının derecelendirmeleri aşağıdaki kredi kademelerine denk gelmektedir.

| | BDDK Kredi Kalitesi Kademesi | Fitch Derece Notu |
|---|---|---|
| Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri | 1 | AAA ilâ AA- |
| | 2 | A+ ila A- |
| | 3 | BBB+ ilâ BBB- |
| | 4 | BB+ ilâ BB- |
| | 5 | B+ ilâ B- |
| | 6 | CCC+ ve aşağısı |

### 4. Risk ağırlığına göre risk tutarları

| **Risk Ağırlıkları / Cari Dönem** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **Özkaynaklardan İndirilen** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 1,673,949 | -- | 551,933 | 561,178 | 2,245,403 | 7,199,887 | 62,317 | 55,353 | -- | 12,350,020 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 2,170,651 | -- | 138,769 | 2,393,781 | 1,420,075 | 6,109,074 | 62,317 | 55,353 | -- | 12,350,020 |

| **Risk Ağırlıkları / Cari Dönem** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **Özkaynaklardan İndirilen** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 1,079,512 | -- | 570,408 | 454,811 | 1,687,302 | 5,110,901 | 95,905 | 80,164 | -- | 9,079,003 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 1,388,018 | -- | 280,753 | 1,554,920 | 1,266,451 | 4,412,792 | 95,905 | 80,164 | -- | 9,079,003 |

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

TMS ve TFRS uyarınca;
*Değer Kaybına Uğramış Krediler;* raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.
*Tahsili Gecikmiş Krediler;* raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

| | Krediler | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Önemli sektörler/Karşı taraflar (Cari Dönem)** | **Değer Kaybına Uğramış** | **Tahsili Gecikmiş** | **Değer Ayarlamaları (*)** | **Karşılıklar (**)** |
| **Tarım** | **6,340** | **15,256** | **421** | **3,480** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 2,119 | 7,684 | 158 | 1,581 |
| Ormancılık | 1,906 | 7,572 | 263 | 895 |
| Balıkçılık | 2,315 | -- | - | 1,004 |
| **Sanayi** | **47,245** | **71,430** | **2,937** | **18,415** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 13,792 | 47,846 | 1,941 | 9,265 |
| İmalat Sanayi | 33,400 | 21,653 | 939 | 9,097 |
| Elektrik, Gaz, Su | 53 | 1,931 | 57 | 53 |
| **İnşaat** | **19,276** | **30,015** | **888** | **11,311** |
| **Hizmetler** | **41,510** | **80,487** | **2,269** | **24,070** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 37,058 | 48,682 | 1,313 | 21,353 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 2,249 | 13,124 | 325 | 1,412 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 91 | 1,156 | 56 | 56 |
| Mali Kuruluşlar | 318 | 11,115 | 301 | 232 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 731 | 4,958 | 245 | 551 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 12 | 42 | 1 | 12 |
| Eğitim Hizmetleri | 30 | 471 | 9 | 6 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 1,021 | 939 | 19 | 448 |
| **Diğer** | **32,859** | **59,509** | **1,491** | **21,189** |
| **Toplam** | **147,230** | **256,697** | **8,006** | **78,465** |

(*) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılık tutarını ifade etmektedir.

(**)Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (devamı)

| | Krediler | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Önemli sektörler/Karşı taraflar (Önceki Dönem)** | **Değer Kaybına Uğramış** | **Tahsili Gecikmiş** | **Değer Ayarlamaları(*)** | **Karşılıklar(*)** |
| **Tarım** | **9,287** | **5,862** | **151** | **8,432** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 8,368 | 1,317 | 60 | 7,946 |
| Ormancılık | 908 | 4,539 | 91 | 480 |
| Balıkçılık | 11 | 6 | - | 6 |
| **Sanayi** | **46,883** | **15,326** | **477** | **11,505** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 11,164 | 10,458 | 294 | 6,376 |
| İmalat Sanayi | 35,719 | 4,817 | 182 | 5,129 |
| Elektrik, Gaz, Su | -- | 51 | 1 | -- |
| **İnşaat** | **26,731** | **36,707** | **937** | **16,184** |
| **Hizmetler** | **23,645** | **52,979** | **1,242** | **10,045** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 20,378 | 36,213 | 861 | 8,685 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 1,186 | 2,586 | 52 | 400 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 899 | 291 | 6 | 354 |
| Mali Kuruluşlar | 399 | 11,143 | 268 | 163 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 555 | 671 | 13 | 399 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 11 | 11 | - | 6 |
| Eğitim Hizmetleri | -- | 89 | 2 | -- |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 217 | 1,975 | 40 | 38 |
| **Diğer** | **22,179** | **50,534** | **1,113** | **9,891** |
| **Toplam** | **128,725** | **161,408** | **3,920** | **56,057** |

(*) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılık tutarını ifade etmektedir.

(**)Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

### 6. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

| **Risk Sınıfları** | **Açılış Bakiyesi** | **Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları** | **Karşılık İptalleri** | **Diğer Ayarlamalar*** | **Kapanış Bakiyesi** |
|---|---|---|---|---|---|
| Özel Karşılıklar | 56,057 | 67,448 | (45,040) | -- | 78,465 |
| Genel Karşılıklar | 60,513 | 30,590 | -- | -- | 91,103 |

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkarılmasına göre belirlenenler

| **Önceki Dönem** | **Açılış Bakiyesi** | **Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları** | **Karşılık İptalleri** | **Diğer Ayarlamalar*** | **Kapanış Bakiyesi** |
|---|---|---|---|---|---|
| Özel Karşılıklar | 35,054 | 54,090 | (33,087) | -- | 56,057 |
| Genel Karşılıklar | 52,237 | 8,280 | (4) | -- | 60,513 |

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkarılmasına göre belirlenenler

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 7. Kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere ilişkin teminat, değer düşüklüğü, derecelendirme ve vadesi geçmiş/geçmemiş alacaklara ilişkin bilgiler

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

| | Standart Nitelikli Krediler | | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|---|---|---|---|---|
| **Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Nakdi Krediler** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Teminatlı Krediler: | 8,051,543 | 5,775,525 | 438,074 | 241,048 |
| Nakit Teminatlı Krediler | 62,438 | 1,850 | -- | -- |
| Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler | 2,769,708 | 1,757,855 | 77,789 | 123,495 |
| Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 5,219,396 | 4,015,821 | 360,885 | 117,553 |
| Teminatlandırılmamış Krediler | 52,362 | 84,469 | 4,035 | 15,924 |
| **Toplam** | **8,103,904** | **5,859,994** | **442,108** | **256,972** |

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan gayrinakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

| | Standart Nitelikli Krediler | | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|---|---|---|---|---|
| **Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Nakdi Krediler** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Teminatlı Krediler: | 1,024,231 | 1,017,641 | 5,077 | 10,513 |
| Nakit Teminatlı Krediler | -- | 23,776 | -- | 88 |
| Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler | 69,460 | 41,536 | 1,053 | 1,339 |
| Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 954,771 | 952,329 | 4,024 | 9,086 |
| Teminatlandırılmamış Krediler | 16,323 | 19,527 | -- | -- |
| **Toplam** | **1,040,555** | **1,037,168** | **5,077** | **10,513** |

## III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

**Grup'un finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları**

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Mevcut risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu limitler periyodik olarak revize edilmektedir. Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk İştahı Politikası ile "az" olarak sınırlandırılmış olup BDDK'nın standart metodu dikkate alınarak ölçülmektedir. Aynı zamanda Mali Kontrol Bölümü tarafından alım satım portföyü piyasa değerleri ve realize kar zararı raporlanmaktadır. Risk Yönetimi ve Aktif Pasif Komitesi tarafından alım satım işlemlerinin Risk İştahı Politikası'na uyumu sürekli takip edilmektedir. Aktif pasif vade uyuşmazlığından kaynaklanan piyasa riski ise gap raporları vasıtası ile ayrıca takip edilmektedir.

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu ve gap analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

Genel piyasa riski, spesifik ve alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf risklerine karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in hükümleri çerçevesinde standart metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 21 inci maddesi ve anılan yönetmelik Ek 2 uyarınca krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilmekte, 'Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ' kapsamında risk azaltımı tekniklerinin uygulanmasının ardından ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılmaktadır. Banka türev finansal araçlara ilişkin risk tutarlarını "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi'ni" kullanmak suretiyle hesaplamaktadır.

## 1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

| | Tutar |
|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 6,564 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 56 |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | -- |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 865 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | -- |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | -- |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 280 |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 10,018 |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | -- |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII) | 17,783 |
| **(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)** | **222,288** |

| **Önceki Dönem** | **Tutar** |
|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 367 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 58 |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | -- |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 527 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | -- |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | -- |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 35 |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 1,157 |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | -- |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII) | 2,144 |
| **(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)** | **26,800** |

## 2. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

| | **Cari Dönem** | | |
|---|---|---|---|
| | **Ortalama** | **En Yüksek** | **En Düşük** |
| Faiz Oranı Riski | 3,928 | 6,703 | 910 |
| Hisse Senedi Riski | 72 | 867 | -- |
| Kur Riski | 1,352 | 1,325 | 332 |
| Emtia Riski | -- | -- | -- |
| Takas Riski | -- | -- | -- |
| Opsiyon Riski | 157 | 261 | 68 |
| Karşı Taraf Kredi Riski | 6,333 | 11,252 | 1,779 |
| **Toplam Riske Maruz Değer** | **148,025** | **255,100** | **38,613** |

| | **Önceki Dönem** | | |
|---|---|---|---|
| | **Ortalama** | **En Yüksek** | **En Düşük** |
| Faiz Oranı Riski | 945 | 2,541 | 404 |
| Hisse Senedi Riski | -- | -- | -- |
| Kur Riski | 612 | 1,087 | 386 |
| Emtia Riski | -- | -- | -- |
| Takas Riski | -- | -- | -- |
| Opsiyon Riski | 26 | 35 | 19 |
| Karşı Taraf Kredi Riski | 2,808 | 7,030 | 1,157 |
| **Toplam Riske Maruz Değer** | **54,488** | **133,663** | **24,575** |

## 3. Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler tablosu

Karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek 2 - Bölüm 3'te belirtilen "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" ile elde edilmektedir.

Sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlenmesi ile pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilir. Sözleşme tutarları veya işleme konu olan tutarlar vadeye kalan süreleri ve sözleşme türlerine göre ilgili oranlarla çarpılarak potansiyel kredi risk tutarı elde edilir. Yenileme maliyeti ve potansiyel kredi risk tutarının toplamı karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarını verir. Karşı taraf kredi riskinin azaltımında nakdi teminatlar dikkate alınmaktadır.

| | | Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım | | | | | Toplam Risk |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Tutar** | **%0** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **Ağırlıklı Tutar** |
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler* | 287 | 287 | -- | -- | -- | -- | -- |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler** | 80,959 | 263 | 9,016 | 30,475 | 847 | 40,358 | 58,034 |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer | 93,767 | 67 | 19,933 | 19,351 | 3,536 | 50,880 | 67,194 |
| Netleştirmenin Faydaları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Tutulan Teminatlar | 330 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Türevlere İlişkin Net Pozisyon*** ** | **175,013** | **617** | **28,949** | **49,826** | **4,383** | **91,238** | **125,228** |

(*) Repo işlemlerinden oluşmaktadır.
(**) Opsiyon, para swabı ve forward sözleşmelerinden oluşmaktadır.
(***) Döviz kuruna ve faiz oranına dayalı sözleşmeler ile pozitif gerçeğe uygun brüt değer toplamından oluşmaktadır.

| **Önceki Dönem** | | Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım | | | | | Toplam Risk |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Tutar** | **%0** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **Ağırlıklı Tutar** |
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler* | 142 | 142 | -- | -- | -- | -- | -- |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler** | 17,687 | -- | 7,624 | 4,024 | 1,233 | 3,678 | 8,140 |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer | 12,426 | -- | 4,830 | 2,677 | 2,850 | 1,878 | 6,320 |
| Netleştirmenin Faydaları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Tutulan Teminatlar | 1,319 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Türevlere İlişkin Net Pozisyon*** ** | **30,255** | **142** | **12,454** | **6,701** | **4,083** | **5,556** | **14,460** |

(*) Repo işlemlerinden oluşmaktadır.
(**) Opsiyon, para swabı ve forward sözleşmelerinden oluşmaktadır.
(***) Döviz kuruna ve faiz oranına dayalı sözleşmeler ile pozitif gerçeğe uygun brüt değer toplamından oluşmaktadır.

## IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" başlıklı 3 üncü bölümü uyarınca son 3 yıla (2014, 2013 ve 2012) ait brüt gelirler kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Brüt gelirin %15'i olan 39,079 TL (31 Aralık 2014: 25,673 TL) aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir

| | 31.12.2012 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Brüt gelir** | 176,882 | 248,954 | 355,738 | 260,525 | 15 | **39,079** |
| **Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)** | | | | | | **488,484** |

| **Önceki Dönem** | 31.12.2011 | 31.12.2012 | 31.12.2013 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Brüt gelir** | 87,630 | 176,882 | 248,954 | 171,155 | 15 | **25,673** |
| **Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)** | | | | | | **320,916** |

## V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemler hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Grup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 159,744 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2014: 92,047 TL açık pozisyon) ve 47,170 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2014: 91,498 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 112,574 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2014: 549 TL açık pozisyon) taşımaktadır. Maruz kalınan kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

| | |
|---|---|
| Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru (tam TL) | 2.9076 TL |
| Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru (tam TL) | 3.1776 TL |

| **Tarih** | **ABD Doları (tam TL)** | **Avro (tam TL)** |
|---|---|---|
| 25 Aralık 2015 | 2.9187 | 3.1968 |
| 28 Aralık 2015 | 2.9123 | 3.1904 |
| 29 Aralık 2015 | 2.9157 | 3.2006 |
| 30 Aralık 2015 | 2.9084 | 3.1921 |
| 31 Aralık 2015 | 2.9076 | 3.1776 |

2015 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 2.9172 TL, Avro döviz alış kuru 3.1697 TL'dir (tam TL).

## V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 213,394 | 1,019,749 | 207,608 | 1,440,751 |
| Bankalar | 11,744 | 48,088 | 4,569 | 64,401 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV. (*) | 1,526 | 3,201 | -- | 4,727 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 60,985 | 468,484 | -- | 529,469 |
| Krediler (**) | 1,369,830 | 1,567,935 | 64,956 | 3,002,721 |
| İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -- | -- | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | -- | -- | -- | -- |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | -- | -- | -- | -- |
| Maddi Duran Varlıklar | -- | -- | -- | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar (***) | 473 | 364 | -- | 837 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,657,952** | **3,107,821** | **277,133** | **5,042,906** |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 212,509 | 169,670 | 16,879 | 399,058 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 589,092 | 2,496,025 | 33,193 | 3,118,310 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 48,890 | 388,360 | -- | 437,250 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 722,639 | 497,801 | -- | 1,220,440 |
| Muhtelif Borçlar | 5,654 | 11,125 | 3,385 | 20,164 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Yükümlülükler(****) | 1,840 | 5,588 | -- | 7,428 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,580,624** | **3,568,569** | **53,457** | **5,202,650** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **77,328** | **(460,748)** | **223,676** | **(159,744)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(179,033)** | **450,735** | **(224,532)** | **47,170** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****) | 1,145,641 | 1,141,211 | 116,033 | 2,402,885 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****) | 1,324,674 | 690,476 | 340,565 | 2,355,715 |
| Gayri Nakdi Krediler (******) | 151,799 | 512,795 | 926 | 665,519 |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 1,053,988 | 2,623,701 | 152,356 | 3,830,045 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,201,158 | 2,657,805 | 63,129 | 3,922,092 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(147,170)** | **(34,104)** | **89,227** | **(92,047)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **143,138** | **37,105** | **(88,745)** | **91,498** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****) | 369,306 | 739,318 | 144,591 | 1,253,215 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****) | 226,168 | 702,213 | 233,336 | 1,161,717 |
| Gayri Nakdi Krediler (******) | 163,667 | 553,872 | -- | 717,539 |

(*) 2,714 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal varlıklar reeskontu dahil edilmemiştir.
(**) 346,408 TL tutarında dövize endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını içermektedir.
(***) 13,657 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemektedir.
(****) 2,716 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal borçlar reeskontu dahil edilmemiştir.
(*****) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 121,023 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2014: 160,029 TL) , türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 124,398 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2014: 163,212 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.
(******) Net nazım hesap pozisyonu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

## V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla TL'nin aşağıdaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde özkaynaklarda ve kar/zararda (vergi etkisi hariç) oluşabilecek artış ve azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Dönem Kar veya Zararı | Özkaynak | Dönem Kar veya Zararı | Özkaynak |
| ABD Doları | (421) | (776) | 1,125 | (825) |
| Avro | (10,171) | 195 | (403) | -- |
| Diğer YP | (86) | -- | 48 | -- |
| **Toplam (Net)** | **(10,677)** | **(581)** | **770** | **(825)** |

## VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftada bir Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot ve aktif-pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık yapılmaktadır. Banka, faiz riski içeren varlık ve yükümlülük kalemlerine geçmiş yıllarda yaşanmış olan krizleri dikkate alarak çeşitli şoklar uygulamakta, uygulanan şoklar sonucunda meydana gelen bankanın net bugünkü değerindeki değişimi Yönetim Kurulu tarafından öngörülen limitler dahilinde takip etmektedir.

"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 1,430,560 | -- | -- | -- | -- | 43,549 | **1,474,109** |
| Bankalar | 4,301 | -- | -- | -- | -- | 65,745 | **70,046** |
| Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar | 9,986 | 4,147 | 22,506 | 51,044 | 26,848 | -- | **114,531** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **--** |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 8,929 | -- | 40,565 | 492,590 | 68,990 | 2,697 | **613,771** |
| Verilen Krediler | 1,250,287 | 3,044,920 | 1,469,279 | 2,227,114 | 554,412 | 68,765 | **8,614,777** |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **--** |
| Diğer Varlıklar (*) | -- | -- | -- | -- | -- | 299,350 | **299,350** |
| **Toplam Varlıklar** | **2,704,063** | **3,049,067** | **1,532,350** | **2,770,748** | **650,250** | **480,106** | **11,186,584** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 495,035 | -- | -- | -- | -- | 16,649 | **511,684** |
| Diğer Mevduat | 3,380,740 | 2,621,152 | 527,341 | 179 | -- | 414,628 | **6,944,040** |
| Para Piyasalarına Borçlar | 504,822 | -- | -- | -- | -- | -- | **504,822** |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | 100,688 | **100,688** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | 201,035 | 302,706 | -- | -- | -- | **503,741** |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 27,599 | 282,800 | 921,098 | 4,862 | -- | -- | **1,236,359** |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 5,022 | 3,591 | 22,403 | 35,378 | 17,214 | 1,301,642 | **1,385,250** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **4,413,218** | **3,108,578** | **1,773,548** | **40,419** | **17,214** | **1,833,607** | **11,186,584** |

## VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | -- | -- | -- | 2,730,329 | 633,036 | -- | 3,363,365 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (1,709,155) | (59,511) | (241,198) | -- | -- | (1,353,501) | (3,363,365) |
| Nazım Hes. Uzun Pozisyon | 591 | 1,112 | 4,453 | 7,368 | -- | 3,873,254 | 3,886,778 |
| Nazım Hes. Kısa Pozisyon | (591) | (1,112) | (4,454) | (7,367) | -- | (3,972,889) | (3,986,413) |
| **Toplam Pozisyon** | **(1,709,155)** | **(59,511)** | **(241,199)** | **2,730,330** | **633,036** | **(1,453,136)** | **(99,635)** |

(*) Faizsiz kolonu 191,693 TL tutarında maddi duran varlıkları, 5,364 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 1,901 TL tutarında vergi varlığını, 3,299 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 97,093 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 1,036,913 TL tutarında özkaynaklar, 114,797 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 171 TL kiralama işlemlerinden borçlar, 113,812 TL tutarında karşılıklar ve 35,949 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

| **Önceki Dönem Sonu** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Faizsiz** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 56,509 | -- | -- | -- | -- | 966,600 | **1,023,109** |
| Bankalar | 255,532 | -- | -- | -- | -- | 7,347 | **262,879** |
| Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar | 18,572 | 2,917 | 5,799 | 3,252 | 2,100 | -- | **32,640** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 23,189 | -- | -- | -- | -- | -- | **23,189** |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 5,154 | -- | 19,737 | 257,336 | 99,682 | -- | **381,909** |
| Verilen Krediler | 523,493 | 2,393,728 | 1,086,028 | 1,801,868 | 311,849 | 72,668 | **6,189,634** |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **--** |
| Diğer Varlıklar (*) | -- | -- | -- | -- | -- | 123,360 | **123,360** |
| **Toplam Varlıklar** | **882,449** | **2,396,645** | **1,111,564** | **2,062,456** | **413,631** | **1,169,975** | **8,036,720** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 156,003 | -- | -- | -- | -- | 2,845 | **158,848** |
| Diğer Mevduat | 2,781,561 | 1,641,634 | 345,893 | 9,198 | -- | 304,231 | **5,082,517** |
| Para Piyasalarına Borçlar | 325,977 | -- | -- | -- | -- | -- | **325,977** |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | 61,250 | **61,250** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 46,305 | 163,385 | 263,245 | -- | -- | -- | **472,935** |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 56,687 | 538,917 | 425,642 | -- | -- | -- | **1,021,246** |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 2,135 | 2,372 | 5,486 | 1,719 | 116,677 | 785,558 | **913,947** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3,368,668** | **2,346,308** | **1,040,266** | **10,917** | **116,677** | **1,153,884** | **8,036,720** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | -- | 50,337 | 71,298 | 2,051,539 | 296,954 | 16,091 | 2,486,219 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (2,486,219) | -- | -- | -- | -- | -- | (2,486,219) |
| Nazım Hes. Uzun Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | 1,598,016 | 1,598,016 |
| Nazım Hes. Kısa Pozisyon | -- | -- | -- | -- | -- | (1,613,738) | (1,613,738) |
| **Toplam Pozisyon** | **(2,486,219)** | **50,337** | **71,298** | **2,051,539** | **296,954** | **369** | **(15,722)** |

(*) Faizsiz kolonu 31,494 TL tutarında maddi duran varlıkları, 5,336 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 2,338 TL tutarında vergi varlığını, 919 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 83,273 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 586,128 TL tutarında özkaynaklar, 101,408 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 211 TL kiralama işlemlerinden borçlar, 77,412 TL tutarında karşılıklar ve 20,399 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

## VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Cari Dönem Sonu | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 0.49 | 0.49 | -- | 3.81 |
| Bankalar | -- | -- | -- | 11.25 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3.72 | 5.16 | -- | 16.12 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 3.35 | 4.07 | -- | 8.90 |
| Verilen Krediler | 6.38 | 6.01 | -- | 15.66 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | -- | -- | -- | -- |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 0.24 | 0.59 | -- | 10.92 |
| Diğer Mevduat | 1.63 | 2.51 | -- | 12.88 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 0.47 | 1.07 | -- | 7.50 |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | 11.58 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.78 | 1.63 | -- | 6.61 |

| Önceki Dönem Sonu | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -- | -- | -- | 1.48 |
| Bankalar | -- | 0.56 | -- | 11.11 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4.28 | 5.07 | -- | 14.53 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | 0.45 | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 3.39 | 4.17 | -- | 5.59 |
| Verilen Krediler | 6.51 | 5.80 | -- | 14.17 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | -- | -- | -- | -- |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 0.60 | 0.63 | -- | 7.50 |
| Diğer Mevduat | 2.41 | 2.67 | -- | 10.46 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 0.53 | 0.69 | -- | 8.25 |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | 9.86 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2.02 | 1.65 | -- | 7.23 |

## VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlar nakit akışları itibariyle ayrıştırılıp, pozitif ve negatif şok uygulanmak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığı aylık olarak analiz edilmekte ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır.

| | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| TRY | 500 | -104,022 | %-8,23 |
| TRY | -400 | 96,533 | %7,64 |
| ABD Doları | 200 | -44,356 | %-3,51 |
| ABD Doları | -200 | 35,342 | %2,80 |
| Avro | 200 | -69,483 | %-5,50 |
| Avro | -200 | 8,385 | %0,66 |
| **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | | **-217,861** | **%-17,25** |
| **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | | **140,260** | **%11,10** |

## VII. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibariyle hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

| Hisse Senedi Yatırımları | Karşılaştırma | | |
|---|---|---|---|
| | Bilanço Değeri | Gerçeğe Uygun Değer | Piyasa Değeri |
| **Hisse Senedi Yatırımı Grubu A** | -- | -- | -- |
| Borsada İşlem Gören | -- | -- | -- |
| **Hisse Senedi Yatırımı Grubu B** | -- | -- | -- |
| Borsada İşlem Gören | -- | -- | -- |
| **Hisse Senedi Yatırımı Grubu C** | -- | -- | -- |
| Borsada İşlem Gören | -- | -- | -- |

| Portföy | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/ Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları | | | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Toplam | Katkı Sermayeye Dahil Edilen | Toplam | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Katkı Sermayeye Dahil Edilen |
| **Özel Sermaye Yatırımları** | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri** | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Diğer Hisse Senetleri** | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

## VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

Grup likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt içinden / yurt dışından kullanılan krediler ve bono/tahvil ihracı olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası yılda bir kez ve gerek duyulduğunda gözden geçirilmektedir. Bu politika dahilinde APKO tarafından likidite riski kısa ve uzun vadeli bakış açısıyla aşağıdaki çerçevede yönetilmektedir;

Grup tarafından haftalık olarak APKO toplantıları dahilinde fonlama ihtiyacı ve kaynakları görüşülerek likidite stratejisi belirlenir. Hazine Bölümü, belirlenen strateji doğrultusunda para akışlarını ve likiditeyi yönetir. AKPO üyeleri tarafından gerek duyulması halinde Likidite Toplantıları ile daha yakından takip yapılması sağlanır. Hazine Bölümü tarafından kısa vadeli likidite yönetimi yapılırken; APKO stratejisi, yasal rasyolar ve stres testleri dikkate alınır.

Bankanın TL/YP dengesi haftalık olarak takip edilmekte olup, aksiyon kararları APKO dahilinde alınmaktadır. Söz konusu fonlama dengesi doğrudan takip edilmekte ve risk-getiri-maliyet değerlendirmesi yapılmak suretiyle dengelenmektedir.

Uzun vadeli likidite için haftalık olarak "Vade Uyumsuzluğu Raporu" yapılmakta ve APKO sunumunda yer verilmektedir. Banka, Türkiye Bankacılık sektörünün genel yapısından da kaynaklanan 2 yıl vade diliminde negatif likidite taşımaktadır. Banka sektörel likidite uyumsuzluğunu uzun vadeli fonlama alternatiflerine yönelerek gidermeyi amaçlamaktadır. Söz konusu uyumsuzluk riskinden korunma kararları APKO tarafından alınmaktadır.

**Stres testinin kullanımına ilişkin bilgi:**
Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası dahilinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık stres testleri uygulanmaktadır. Söz konusu stres testleri; 14 günlük dilimde mevduat çıkışının engellenemeyeceği, TL bono ihracından sağlanan fonların tümünün çıkacağı, karşı banka limitlerinin kullanılamayacağı senaryoları üzerine kurulmuş olup, sonuçlarına haftalık olarak APKO, aylık olarak Risk Komitesi sunumlarında yer verilmektedir. Bu sayede bankanın fonlama yapısında varolan riskler yakından takip edilmekte ve yönetimi adına aksiyonlar alınmaktadır.

İhtiyaç anında kullanılacak alternatif fonlama kaynakları belirlenmiştir. Kısa vadeli likidite şoklarına karşı aksiyon almakla görevli Aktif Pasif Komitesi üyeleridir. Herhangi bir kriz anından ya da gerek görülmesi halinde APKO üyeleri tarafından likidite toplantısı çağrısı yapılarak, alınması muhtemel aksiyon planları hızla alınarak ilerlenir. Söz konusu aksiyon planları İSEDES kapsamında Yönetim Kurulu tarafından onaylı olarak belirlenmiştir. Banka herhangi bir acil durumda ulaşabileceği kaynakları sürekli gözden geçirmekte, acil durum/kriz belirtilerini yukarıda bahsi geçen stres ve senaryo analizi sonuçlarını erken uyarı sistemi olarak dikkate alarak desteklemektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 5 Ocak 2015 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az %40, toplam için ise en az %60 olması gerekmektedir.

## VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

| **Cari Dönem** | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer * | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer * | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 1,167,776 | 1,075,731 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 4,133,508 | 1,694,901 | 256,038 | 100,351 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 3,149,448 | 1,382,790 | 157,632 | 69,140 |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 984,060 | 312,110 | 98,406 | 31,211 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 1,820,493 | 854,139 | 1,498,926 | 784,822 |
| 6 | Operasyonel Mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel Olmayan Mevduat | 1,799,814 | 835,655 | 719,925 | 334,262 |
| 8 | Diğer Teminatsız Borçlar | 20,679 | 18,484 | 779,001 | 450,560 |
| 9 | Teminatlı Borçlar | | | 292,381 | 292,381 |
| 10 | Diğer Nakit Çıkışları | 1,219,644 | 468,464 | 234,381 | 158,742 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 108,334 | 104,341 | 108,334 | 104,341 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 1,111,310 | 364,123 | 126,047 | 54,401 |
| 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 | 88,788 | 88,413 | 4,439 | 4,421 |
| 16 | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **2,286,165** | **1,340,716** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | - | - | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | 19,214 | 19,214 | 19,214 | 19,214 |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 785,674 | 151,345 | 450,009 | 113,297 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 10,845 | 6,227 | 10,845 | 6,227 |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | 815,732 | 176,785 | **480,067** | **138,737** |
| | | - | - | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | 1,167,776 | 1,075,731 |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | 1,806,098 | 1,201,979 |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **64.66** | **89.50** |

* Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

Son üç aya ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

| **Dönem** | **TL+YP** | **YP** |
|---|---|---|
| 31 Ekim 2015 | %61.89 | %84.46 |
| 30 Kasım 2015 | %66.31 | %99.07 |
| 31 Aralık 2015 | %65.70 | %86.61 |

## VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve TCMB nezdinde tutulan karşılık hesapları ile menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; vade kalan gün değişimi ile 30 günlük dilime giren mevduatlar ile bankalararası piyasada yapılan plasman ve borçlanma kalemleridir. Banka fon kaynaklarının önemli bölümünü mevduatlar oluşturmakla beraber banka tarafından ihraç edilen bonolar, bankalararası borçlanma kalemleri ile yurtdışından sağlanan fonlar diğer önemli fon kaynaklarıdır.

Banka, türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkış ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemleri, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca 24 aylık ortalamaları dikkate alarak hesaplamaktadır.

## VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem Sonu | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılam ayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 161,668 | 1,312,441 | -- | -- | -- | -- | -- | **1,474,109** |
| Bankalar | 65,745 | 4,301 | -- | -- | -- | -- | -- | **70,046** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV. | -- | 9,986 | 4,149 | 22,506 | 51,044 | 26,846 | -- | **114,531** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **--** |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | -- | 8,929 | -- | 40,565 | 482,125 | 68,990 | 13,162 | **613,771** |
| Verilen Krediler | -- | 1,087,049 | 962,598 | 3,822,505 | 2,266,996 | 406,864 | 68,765 | **8,614,777** |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **--** |
| Diğer Varlıklar (*) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 299,350 | **299,350** |
| **Toplam Varlıklar** | **227,413** | **2,422,706** | **966,747** | **3,885,576** | **2,800,165** | **502,700** | **381,277** | **11,186,584** |
| | | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 16,649 | 495,035 | -- | -- | -- | -- | -- | **511,684** |
| Diğer Mevduat | 414,628 | 3,380,740 | 2,621,152 | 527,341 | 179 | -- | -- | **6,944,040** |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | -- | 28,629 | 45,696 | 710,778 | 242,324 | 208,932 | -- | **1,236,359** |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | 504,822 | -- | -- | -- | -- | -- | **504,822** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | 166,475 | 337,266 | -- | -- | -- | **503,741** |
| Muhtelif Borçlar | -- | 100,688 | -- | -- | -- | -- | -- | **100,688** |
| Diğer Yükümlülükler (**) | -- | 127,963 | 20,516 | 27,251 | 40,237 | 17,571 | 1,151,712 | **1,385,250** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **431,277** | **4,637,877** | **2,853,839** | **1,602,636** | **282,740** | **226,503** | **1,151,712** | **11,186,584** |
| **Likidite Fazlası/ (Açığı)** | **(203,864)** | **(2,215,171)** | **(1,887,092)** | **2,282,940** | **2,517,425** | **276,197** | **(770,435)** | **--** |

**Önceki dönem**

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Toplam Varlıklar** | **208,161** | **1,727,479** | **737,894** | **2,874,241** | **1,935,710** | **357,207** | **196,028** | **8,036,720** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **307,076** | **3,557,109** | **1,898,775** | **1,116,409** | **204,393** | **288,665** | **664,293** | **8,036,720** |
| **Net Likidite Açığı** | **(98,915)** | **(1,829,630)** | **(1,160,881)** | **1,757,832** | **1,731,317** | **68,542** | **(468,265)** | **--** |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

## VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

| 31 Aralık 2015 | Defter Değeri | Brüt Nominal Çıkış | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bankalar Mevduatı | 511,684 | 511,813 | 16,649 | 495,164 | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mevduat | 6,944,040 | 7,022,379 | 414,628 | 3,396,560 | 2,656,120 | 554,868 | 203 | -- |
| Para Piyasalarına Borçlar | 504,822 | 504,978 | -- | 504,978 | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkuller | 503,741 | 517,570 | -- | -- | 169,200 | 348,370 | -- | -- |
| Alınan Krediler | 1,024,446 | 1,048,431 | -- | 27,626 | 59,305 | 729,965 | 231,534 | -- |
| Sermaye Benzeri Krediler | 211,913 | 558,222 | -- | -- | 3,192 | 23,918 | 107,997 | 423,115 |
| **Toplam** | **9,700,646** | **10,163,393** | **431,277** | **4,424,328** | **2,887,817** | **1,657,121** | **339,734** | **423,115** |

| 31 Aralık 2014 | Defter Değeri | Brüt Nominal Çıkış | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bankalar Mevduatı | 158,848 | 158,889 | 2,845 | 156,044 | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mevduat | 5,082,517 | 5,123,284 | 304,231 | 2,789,229 | 1,658,513 | 360,225 | 11,086 | -- |
| Para Piyasalarına Borçlar | 325,977 | 326,051 | -- | 326,051 | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkuller | 472,935 | 488,338 | -- | 46,887 | 166,424 | 275,027 | -- | |
| Alınan Krediler | 846,349 | 848,746 | -- | 74,438 | 86,698 | 498,627 | 188,983 | -- |
| Sermaye Benzeri Krediler | 291,574 | 473,435 | -- | -- | 2,753 | 18,887 | 86,664 | 365,131 |
| **Toplam** | **7,178,200** | **7,418,743** | **307,076** | **3,392,649** | **1,914,388** | **1,152,766** | **286,733** | **365,131** |

## VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

19/08/2015 tarihli ve 29450 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ kapsamında, TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosuna aşağıda yer verilmiştir;

| | | Cari Dönem* | Önceki Dönem* |
|---|---|---|---|
| 1 | TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı* | 17,443,409 | |
| 2 | TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark | -- | |
| 3 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | (4,095,323) | |
| 4 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | -- | |
| 5 | Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | -- | |
| 6 | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar | -- | |
| 7 | Toplam risk tutarı | 13,348,086 | |

*Tabloda yer alan tutarlar Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanmıştır.
**Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

## VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

5/11/2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesi İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak hesaplanan tabloya aşağıda yer verilmiştir;

| | **Bilanço içi varlıklar** | **Cari Dönem*** |
|---|---|---|
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 10,974,528 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (35,696) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2 nci satırların toplamı) | 10,938,832 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 101,960 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 86,787 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | 188,748 |
| | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 552,260 |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | -- |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | 552,260 |
| | **Bilanço dışı işlemler** | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 1,668,246 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | -- |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 1,668,246 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | |
| 13 | Ana sermaye | 927,052 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı) | 13,348,086 |
| | **Kaldıraç oranı** | |
| 15 | Kaldıraç oranı | 6.92 |

* Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

## IX. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

## X. Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi risk azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta olup sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar kullanılmaktadır.

Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar şu şekilde tanımlanmaktadır: İpotek olarak alınan teminatların ekspertizleri SPK lisanslı ve BDDK'nın onaylamış olduğu firmalara yaptırılmaktadır. Ticari Kredilerin teminatına alınan gayrimenkullerin ekspertiz raporları risk devam ettiği sürece her yıl yenilenmektedir. Kural olarak her yıl başka bir firmanın ekspertiz raporunu yapması tercih edilmektedir. Ekspertiz işlemlerinin yönetimi Krediler Bölümü tarafından yapılmaktadır. Araç teminatları ise kasko bedelleri üzerinden takip edilmektedir.Teminata alınan çek ve senetlerin olumsuz kayıt kontrolleri belli aralıklarla yapılarak, olumsuz kaydı olan müşterilerden alınan çek ve senetlerin değiştirilmesi istenmektedir.

Banka'nın teminatlarını ağırlıklı olarak çekler, senetler, ipotekler, kefaletler, araç rehinleri ve mevduat rehinleri oluşturmaktadır. Banka'nın kredi riskindeki yoğunlaşmasını ise ağırlıklı olarak kurumsal alacaklar oluşturmaktadır. Daha sonra sırası ile ipotek teminatlı alacaklar, KOBİ alacaklar ve perakende alacaklar gelmektedir.

## X. Konsolide kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| Risk Sınıfı * | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar ** | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|---|---|---|---|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | 1,567,474 | 61,218 | -- | -- |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | -- | -- | -- | -- |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | 1,113,470 | 437,250 | -- | -- |
| Kurumsal Alacaklar | 5,343,958 | 46,392 | -- | -- |
| Perakende Alacaklar | 1,420,335 | 260 | -- | -- |
| Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 2,336,142 | 12,800 | 3,530,340 | -- |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 63,560 | -- | 63,277 | -- |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 120,194 | -- | 29,453 | -- |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Alacaklar | 384,887 | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **12,350,020** | **557,920** | **3,623,070** | **--** |

(*) Gayrinakdi riskler kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak gösterilmiştir.
(**) Diğer/Fiziki Teminatlar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ uyarınca kullanılması mümkün olan tam teminatlı tutarları ile gösterilmiştir.

## XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak Basit Finansal Teminat Yöntemi dahilinde yer alan teminat tiplerinden garantiler ve nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar dikkate alınmaktadır.

Risk Yönetim Sistemi, Banka'nın maruz bulunduğu risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü'nü ifade eder. Yönetim Kurulu, Banka'da Risk Yönetim Sistemi'nin sahibidir; Banka içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Banka Risk Yönetim Sisteminin temel amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Risk Yönetimi Sistemi kapsamında haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi sunumu, aylık olarak ise Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu sunumu yapılmaktadır. Sunumlarda banka mali tabloları, kar zarar analizleri, kredi riski, piyasa riski, likidite riski, konsantrasyon riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve operasyonel risk başta olmak üzere bankanın mevcut ya da maruz kalması muhtemel risklerinine ilişkin raporlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu riskten korunma muhasebesine ilişkin yetkilendirmeyi düzenli olarak bilgilendirmenin yapılması koşulu ile Aktif Pasif Komitesi'ne delege etmiştir. Aynı zamanda banka, kredi politikaları ile kredi riskine ilişkin risk azaltım politikalarını düzenlemiştir. Banka'nın tüm süreçleri İç Kontrol Birimi tarafından kontrol matrisleri aracılığıyla düzenli olarak denetlenmekte, aynı zamanda Teftiş Kurulu tarafından da denetime tabi tutulmaktadır.

## XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmiştir.

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Finansal Varlıklar** | **9,298,594** | **6,857,611** | **9,352,428** | **6,941,155** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | 23,189 | -- | 23,189 |
| Bankalar | 70,046 | 262,879 | 70,046 | 262,879 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 613,771 | 381,909 | 613,771 | 381,909 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | -- | -- | -- | -- |
| Verilen Krediler | 8,614,777 | 6,189,634 | 8,668,611 | 6,273,178 |
| **Finansal Yükümlülükler** | **9,296,512** | **6,796,796** | **9,296,512** | **6,796,796** |
| Bankalar Mevduatı | 511,684 | 158,848 | 511,684 | 158,848 |
| Diğer Mevduat | 6,944,040 | 5,082,517 | 6,944,040 | 5,082,517 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1,236,359 | 1,021,246 | 1,236,359 | 1,021,246 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 503,741 | 472,935 | 503,741 | 472,935 |
| Muhtelif Borçlar | 100,688 | 61,250 | 100,688 | 61,250 |

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.
Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.
Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, finansal varlık veya finansal borcun etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyeti olarak ölçülmektedir.

| | 1. Seviye TL | | 2. Seviye TL | | 3. Seviye TL | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Finansal Varlıklar** | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 20,559 | 19,849 | 93,972 | 12,791 | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 600,609 | 381,909 | 13,162 | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **621,168** | **401,758** | **107,134** | **12,791** | **--** | **--** |
| | | | | | | |
| **Finansal Yükümlülükler** | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler | -- | -- | 83,608 | 11,712 | -- | -- |
| **Toplam** | **--** | **--** | **83,608** | **11,712** | **--** | **--** |

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

## XIII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

# BEŞİNCİ BÖLÜM

# KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 15,703 | 27,846 | 19,354 | 28,867 |
| TCMB | 17,655 | 1,412,905 | 56,509 | 918,379 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **33,358** | **1,440,751** | **75,863** | **947,246** |

### *1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 17,655 | 100,464 | 56,509 | 95,761 |
| Vadeli Serbest Hesap | -- | -- | -- | -- |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -- | 1,312,441 | -- | 822,618 |
| **Toplam** | **17,655** | **1,412,905** | **56,509** | **918,379** |

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%11.50 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %6-%25 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB'nin 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla Zorunlu Karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır.

### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

### *2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 8,666 | -- | 7,258 | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **8,666** | **--** | **7,258** | **--** |

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen alım-satım amaçlı finansal varlıklar, T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye, bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

### *2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 6,749 | -- | 4,244 | -- |
| **Toplam** | **6,749** | **--** | **4,244** | **--** |

### *2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 13,273 | -- | 780 | -- |
| Swap İşlemleri | 38,324 | 1 | 5,475 | 1 |
| Futures İşlemleri | -- | -- | -- | -- |
| Opsiyonlar | 39,661 | 2,713 | 4,425 | 2,110 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **91,258** | **2,714** | **10,680** | **2,111** |

## 3. Bankalara ilişkin bilgiler

### *3.1 Bankalara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurt içi | 4,694 | -- | 225,436 | 30,146 |
| Yurt dışı | 951 | 64,401 | 52 | 7,245 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubeler | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **5,645** | **64,401** | **225,488** | **37,391** |

### *3.2 Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler*

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| AB Ülkeleri | 9,359 | 1,377 | 30,002 | 2,374 |
| ABD, Kanada | 21,028 | 387 | -- | 2,435 |
| OECD Ülkeleri* | 382 | 724 | -- | -- |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | 4,581 | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **35,350** | **2,488** | **30,002** | **4,809** |

*AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

## 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

### 4.1 Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 72,264 | 515,988 | 16,523 | 357,017 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **72,264** | **515,988** | **16,523** | **357,017** |

## 4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 611,074 | 381,909 |
| Borsada İşlem Gören | 600,609 | 381,909 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 10,465 | -- |
| Hisse Senetleri | 2,697 | -- |
| Borsada İşlem Gören | -- | -- |
| Borsada İşlem Görmeyen | 2,697 | -- |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -- | -- |
| **Toplam** | **613,771** | **381,909** |

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

### *5.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | -- | -- | -- | -- |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | -- | -- | -- | -- |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | **2,800** | -- | **2,143** | -- |
| **Toplam** | **2,800** | -- | **2,143** | -- |

### *5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler*

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Nakdi Krediler** | *Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)* | *Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar* | | *Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)* | *Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar* | |
| | | *Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar* | *Diğer* | | *Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar* | *Diğer* |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **8,103,865** | **39** | -- | **244,339** | **191,037** | **6,732** |
| İşletme Kredileri | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| İhracat Kredileri | 251,653 | -- | -- | 2,558 | 12,028 | -- |
| İthalat Kredileri | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 402,156 | -- | -- | 30 | -- | -- |
| Tüketici Kredileri | 427,911 | 33 | -- | 33,595 | 8,208 | 3,675 |
| Kredi Kartları | 41,969 | -- | -- | 3,773 | -- | -- |
| Diğer | 6,980,176 | 6 | -- | 204,383 | 170,801 | 3,057 |
| **İhtisas Kredileri** | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Diğer Alacaklar** | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **8,103,865** | **39** | -- | **244,339** | **191,037** | **6,732** |

### *5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)*

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı** | **39** | **191,037** |
| 1 veya 2 defa uzatılanlar | 39 | 182,532 |
| 3,4 veya 5 defa uzatılanlar | -- | 8,505 |
| 5 üzeri uzatılanlar | -- | -- |

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| **Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre** | **39** | **191,037** |
| 0-6 ay | 33 | 10,304 |
| 6 Ay -12 ay | -- | 23,521 |
| 1 – 2 yıl | 6 | 36,921 |
| 2 – 5 yıl | -- | 100,773 |
| 5 yıl ve üzeri | -- | 19,518 |

### *Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri*

| Cari Dönem | Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Toplam |
|---|---|---|---|
| 1-30 gün arası | 67,288 | 6,441 | 73,729 |
| 31-60 gün arası | 86,425 | 18,348 | 104,773 |
| 61-90 gün arası | 64,788 | 13,407 | 78,195 |
| **Toplam** | **218,501** | **38,196** | **256,697** |

| Önceki Dönem | Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Toplam |
|---|---|---|---|
| 1-30 gün arası | 32,285 | 6,761 | 39,046 |
| 31-60 gün arası | 42,511 | 24,188 | 66,699 |
| 61-90 gün arası | 43,037 | 12,626 | 55,663 |
| **Toplam** | **117,833** | **43,575** | **161,408** |

### *Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı*

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | *Krediler ve Diğer Alacaklar* | *Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar* | *Krediler ve Diğer Alacaklar* | *Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar* |
| **Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **3,850,743** | **6** | **104,847** | **48,827** |
| İhtisas Dışı Krediler | 3,850,743 | 6 | 104,847 | 48,827 |
| İhtisas Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Krediler | -- | -- | -- | -- |
| **Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **4,253,122** | **33** | **139,492** | **148,942** |
| İhtisas Dışı Krediler | 4,253,122 | 33 | 139,492 | 148,942 |
| İhtisas Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Krediler | -- | -- | -- | -- |

## *5.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **14,655** | **367,576** | **382,231** |
| Konut Kredisi | 619 | 230,089 | 230,708 |
| Taşıt Kredisi | 19 | 7,897 | 7,916 |
| İhtiyaç Kredisi | 14,017 | 129,590 | 143,607 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **--** | **81,785** | **81,785** |
| Konut Kredisi | -- | 78,965 | 78,965 |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | 2,820 | 2,820 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **--** | **1,716** | **1,716** |
| Konut Kredisi | -- | 1,716 | 1,716 |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **3,832** | **--** | **3,832** |
| Taksitli | 376 | -- | 376 |
| Taksitsiz | 3,456 | -- | 3,456 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **62** | **--** | **62** |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | 62 | -- | 62 |
| **Personel Kredileri-TP** | **135** | **1,855** | **1,990** |
| Konut Kredisi | -- | 66 | 66 |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | 135 | 1,789 | 1,924 |
| 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** | **807** | **--** | **807** |
| Taksitli | 176 | -- | 176 |
| Taksitsiz | 631 | -- | 631 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **3** | **--** | **3** |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | 3 | -- | 3 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **5,702** | **--** | **5,702** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **--** | **--** | **--** |
| **Toplam** | **25,196** | **452,932** | **478,128** |

### *5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **223,425** | **1,507,842** | **1,731,267** |
| İşyeri Kredileri | -- | 72 | 72 |
| Taşıt Kredileri | 2,259 | 41,991 | 44,250 |
| İhtiyaç Kredileri | 221,166 | 1,465,779 | 1,686,945 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **938** | **151,160** | **152,098** |
| İşyeri Kredileri | -- | 1,973 | 1,973 |
| Taşıt Kredileri | -- | 8,705 | 8,705 |
| İhtiyaç Kredileri | 938 | 140,482 | 141,420 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | -- | -- | -- |
| İşyeri Kredileri | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredileri | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredileri | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **40,967** | **--** | **40,967** |
| Taksitli | 7,562 | -- | 7,562 |
| Taksitsiz | 33,405 | -- | 33,405 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **71** | **--** | **71** |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | 71 | -- | 71 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **89,731** | **--** | **89,731** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **355,132** | **1,659,002** | **2,014,134** |

### *5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kamu | -- | -- |
| Özel | 8,546,012 | 6,116,966 |
| **Toplam** | **8,546,012** | **6,116,966** |

### *5.6 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurt içi Krediler | 8,029,397 | 5,832,593 |
| Yurt dışı Krediler | 516,615 | 284,373 |
| **Toplam** | **8,546,012** | **6,116,966** |

### *5.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

Bulunmamaktadır.

### *5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

| **Özel Karşılıklar** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar | 4,572 | 3,854 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar | 15,711 | 14,716 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar | 58,182 | 37,487 |
| **Toplam** | **78,465** | **56,057** |

### *5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*

### *5.9.1 Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara 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 |
| **Cari Dönem** | -- | -- | **272** |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | 272 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | -- |
| **Önceki Dönem** | -- | -- | **221** |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | 221 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | -- |

### *5.9.2 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 |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **37,384** | **43,803** | **47,538** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 126,065 | 3,177 | 2,451 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -- | 94,429 | 87,787 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 94,804 | 87,412 | -- |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 9,591 | 13,201 | 16,035 |
| Aktiften Silinen (*) (-) | 34,408 | 3,837 | 36,116 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 34,408 | 2,805 | 29,460 |
| Bireysel Krediler | -- | 1,029 | 6,631 |
| Kredi Kartları | -- | 3 | 25 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **24,646** | **36,959** | **85,625** |
| Özel Karşılık (-) | 4,572 | 15,711 | 58,182 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **20,074** | **21,248** | **27,443** |

(*) 33,341 TL tutarında kredi Haziran 2015'te, 34,408 TL tutarında kredi Temmuz 2015'te varlık yönetim şirketine satılmıştır. 6,612 TL tutarında kredi Ekim 2015'te aktiften silinmiştir.

### *5.9.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara 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 |
| **Cari Dönem** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1,698 | 59 | 24,247 |
| Özel Karşılık (-) | 337 | 29 | 7,297 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **1,361** | **30** | **16,950** |
| **Önceki Dönem** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 21,624 | 10,091 | 3,333 |
| Özel Karşılık (-) | 1,081 | 1,511 | 2,654 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **20,543** | **8,580** | **679** |

### *5.9.4 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 |
| **Cari Dönem (Net)** | **20,074** | **21,248** | **27,443** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 24,646 | 36,959 | 85,625 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 4,572 | 15,711 | 58,182 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 20,074 | 21,248 | 27,443 |
| Bankalar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | -- |
| Bankalar (Net) | -- | -- | -- |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | -- |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | -- | -- | -- |
| **Önceki Dönem (Net)** | **33,530** | **29,087** | **10,051** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 37,384 | 43,803 | 47,538 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 3,854 | 14,716 | 37,487 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 33,530 | 29,087 | 10,051 |
| Bankalar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | -- |
| Bankalar (Net) | -- | -- | -- |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | -- |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | -- | -- | -- |

### *5.10 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları*

Tahsil imkanı kalmayan ve zarar niteliğine dönüşen krediler için %100 karşılık ayrılmaktadır. Teminat unsurunun bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır. Teminat unsurunun bulunmaması halinde ise, muhtelif periyotlarla istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

### *5.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar*

Alacağın değersizliğiyle ilgili kanunda belirtilen şartların oluşması halinde Yönetim Kurulu kararı ile bu kredilerin tamamına karşılık ayrılmakta ve aktiften silinmektedir.

## 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

## 7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

## 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolarda konsolide edilmiş 5,445 TL bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

***Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumuna ilişkin bilgiler***

| **Cari Dönem** | **Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.** |
|---|---|
| **ANA SERMAYE** | **5,258** |
| Ödenmiş Sermaye | 5,500 |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | -- |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | -- |
| Yedek Akçeler | -- |
| Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı | -- |
| Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı | 242 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | -- |
| Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-) | -- |
| **KATKI SERMAYE** | -- |
| **SERMAYE** | **5,258** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | -- |
| **NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK** | **5,258** |

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

### *8.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

## 8.2 *Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | 5,445 | 5,445 |
| **Dönem İçi Hareketler** | | |
| Alışlar ve Sermaye Artırımları | -- | -- |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. | -- | -- |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | -- | -- |
| Satışlar/Tasfiyeler | -- | -- |
| Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim | -- | -- |
| Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark | -- | -- |
| Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı | -- | -- |
| Değer Artışı/Azalışı Karşılığı | -- | -- |
| **Dönem Sonu Değeri** | **5,445** | **5,445** |
| **Sermaye Taahhütleri** | **--** | **--** |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **99** | **99** |

Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur.

***Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 5,445 | 5,445 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | -- | -- |

*Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | -- | -- |
| Sigorta Şirketleri | -- | -- |
| Faktoring Şirketleri | -- | -- |
| Leasing Şirketleri | -- | -- |
| Finansman Şirketleri | -- | -- |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | **5,445** | **5,445** |

***Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar***

Bulunmamaktadır.

***Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler***

| **Ünvanı** | **Adres (Şehir / Ülke)** | **Bankanın Pay Oranı – Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Bankanın Risk Grubun Pay Oranı (%)** | **Konsolidasyon Yöntemi** |
|---|---|---|---|---|
| Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul | %99.0 | % 99.0 | Tam Konsolidasyon |

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı (*) | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5,417 | 5,258 | 11 | 578 | -- | (66) | (72) | 5,258 |

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

***Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler***

Yoktur.

***Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler***

Yoktur.

## 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

## 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

## 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

### *11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu*

Bulunmamaktadır.

## 12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Gayrimenkul* | Araçlar | Diğer MDV(*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Maliyet | | | | |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2015 | -- | 59 | 65,701 | 65,760 |
| Girişler | 171,365 | 3 | 1,745 | 173,113 |
| Çıkışlar | -- | -- | (6,985) | (6,985) |
| **Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2015** | **171,365** | **62** | **60,461** | **231,888** |
| Birikmiş Amortisman | | | | |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2015 | -- | (3) | (34,263) | (34,266) |
| Amortisman Gideri | (2,640) | (13) | (10,207) | (12,860) |
| Çıkışlar | -- | -- | 6,931 | 6,931 |
| **Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2015** | **(2,640)** | **(16)** | **(37,539)** | **(40,195)** |
| **Net Defter Değeri, 31 Aralık 2015** | **168,725** | **46** | **22,922** | **191,693** |

| Önceki Dönem | Gayrimenkul | Araçlar | Diğer MDV** | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Maliyet | | | | |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2014 | -- | 41 | 58,450 | 58,491 |
| Girişler | -- | 18 | 7,934 | 7,952 |
| Çıkışlar | -- | -- | (683) | (683) |
| **Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2014** | **--** | **59** | **65,701** | **65,760** |
| Birikmiş Amortisman | | | | |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2014 | -- | (16) | (25,699) | (25,715) |
| Amortisman Gideri | -- | (10) | (9,268) | (9,278) |
| Çıkışlar | -- | 23 | 704 | 727 |
| **Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2014** | **--** | **(3)** | **(34,263)** | **(34,266)** |
| **Net Defter Değeri, 31 Aralık 2014** | **--** | **56** | **31,438** | **31,494** |

***** Cari dönemde satın alınan gayrimenkul Genel Müdürlük Binası olarak kullanılmaktadır.
****** Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetler, kasa, büro makineleri, mobilya ve diğer menkullerden oluşmaktadır.

### *12.1 Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse*

#### *12.1.1 Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları*

Yoktur.

#### *12.1.2 Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı*

Yoktur.

### *12.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar*

*Yoktur.*

## 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

### *13.1 Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları*

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir. Faydalı ömrün tespiti TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" Standardı esasları doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

Grup'un aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve gayrimaddi haklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 10 yıl arasında değişmektedir.

### *13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri*

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 doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

### *13.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt Defter Değeri | Birikmiş Amortisman Tutarı | Brüt Defter Değeri | Birikmiş Amortisman Tutarı |
| Maddi olmayan duran varlıklar | 48,192 | 42,828 | 44,392 | 39,056 |

**(*)** Yazılım ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

### *13.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Maliyet | | |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak | 44,392 | 41,614 |
| Alımlar | 3,800 | 2,778 |
| **Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık** | **48,192** | **44,392** |
| Birikmiş Amortisman | | |
| Açılış Bakiyesi, 1 Ocak | (39,056) | (34,629) |
| Amortisman Gideri | (3,772) | (4,427) |
| **Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık** | **(42,828)** | **(39,056)** |
| **Net Defter Değeri, 31 Aralık** | **5,364** | **5,336** |

### *13.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi*

Yoktur.

### *13.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler*

Yoktur.

### *13.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değer ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı*

Yoktur.

***13.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri***

Yoktur.

***13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı***

Yoktur.

***13.10 Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar***

Yoktur.

***13.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı***

Yoktur.

***13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler***

Yoktur.

## 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

### *15.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı*

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, 1,713 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır. (31 Aralık 2014: 2,236 TL).

Ertelenmiş vergi varlığı Grup'un bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

| | **Cari Dönem** | |
|---|---|---|
| | Ertelenmiş Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi | (1,566) | (313) |
| Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gideri | 1,544 | 309 |
| Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Karşılığı | 9,011 | 1,802 |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları | (3,945) | (789) |
| Devreden Mali Zarar | 231 | 46 |
| Diğer | 3,289 | 658 |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **8,564** | **1,713** |

| | **Önceki Dönem** | |
|---|---|---|
| | Ertelenmiş Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi | 3,029 | 606 |
| Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gideri | 7,709 | 1,542 |
| Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Karşılığı | 7,751 | 1,550 |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları | (6,293) | (1,259) |
| Devreden Mali Zarar | 161 | 32 |
| Diğer | (1,179) | (235) |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **11,181** | **2,236** |

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Ertelenmiş Vergi Varlığı, 1 Ocak | 2,236 | 13,266 |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) | (930) | (7,316) |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | 406 | (3,716) |
| Diğer | 1 | 2 |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı, 31 Aralık** | **1,713** | **2,236** |

***15.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar***

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup'un 231 TL tutarında devreden mali zarar üzerinden hesaplanmış 46 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu devreden zararın 120 TL'si 2018 yılına, 41 TL'si 2019 yılına, 70 TL'si 2020 yılına kadar kullanılabilecektir. (31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Grup'un 161 TL tutarında devreden mali zarar üzerinden hesaplanmış 32 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu devreden zararın 120 TL'si 2018 yılına, 41 TL'si 2019 yılına kadar kullanılabilecektir.)

***15.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı***

Yoktur.

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup'un 3,299 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 919 TL).

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

***17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler***

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 20,431 TL (31 Aralık 2014: 14,993 TL) tutarındadır.

# II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

## 1. Mevduata ilişkin bilgiler

### *1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler*

***Cari dönem***

| | 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** | **35,261** | **--** | **29,662** | **1,631,960** | **452,723** | **142,111** | **33,226** | **--** | **2,324,943** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **172,830** | **--** | **206,294** | **2,218,714** | **352,970** | **60,170** | **102,487** | **--** | **3,113,465** |
| Yurt içinde Yer. K. | 161,943 | -- | 135,604 | 2,203,890 | 349,319 | 16,729 | 7,308 | -- | 2,874,793 |
| Yurt dışında Yer.K. | 10,887 | -- | 70,690 | 14,824 | 3,651 | 43,441 | 95,179 | -- | 238,672 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | **370** | **--** | **--** | **--** | **4** | **--** | **--** | **--** | **374** |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **200,180** | **--** | **91,396** | **711,597** | **180,875** | **133,605** | **92,922** | **--** | **1,410,575** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | **1,142** | **--** | **651** | **59,352** | **12,440** | **16,239** | **14** | **--** | **89,838** |
| **Kıymetli Maden DH** | **4,845** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **4,845** |
| **Bankalararası Mevduat** | **16,649** | **--** | **409,901** | **85,134** | **--** | **--** | **--** | **--** | **511,684** |
| TC Merkez B. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurt içi Bankalar | 13 | -- | 343,646 | -- | -- | -- | -- | -- | 343,659 |
| Yurt dışı Bankalar | 16,628 | -- | 66,255 | 85,134 | -- | -- | -- | -- | 168,017 |
| Katılım Bankaları | 8 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 8 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **431,277** | **--** | **737,904** | **4,706,757** | **990,012** | **352,123** | **228,649** | **--** | **7,455,724** |

***Önceki dönem***

| | 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** | **30,095** | **--** | **21,238** | **1,335,821** | **225,947** | **148,556** | **29,334** | **--** | **1,790,991** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **131,150** | **--** | **51,395** | **1,836,067** | **171,957** | **17,941** | **117,600** | **--** | **2,326,110** |
| Yurt içinde Yer. K. | 101,508 | -- | 49,226 | 1,802,940 | 166,241 | 17,163 | 7,471 | -- | 2,144,549 |
| Yurt dışında Yer.K | 29,642 | -- | 2,169 | 33,127 | 5,716 | 778 | 110,129 | -- | 181,561 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | **397** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **397** |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **140,051** | **--** | **90,371** | **460,747** | **103,648** | **86,244** | **32,026** | **--** | **913,087** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | **705** | **--** | **--** | **47,346** | **961** | **1,075** | **12** | **--** | **50,099** |
| **Kıymetli Maden DH** | **1,833** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **1,833** |
| **Bankalararası Mevduat** | **2,845** | **--** | **89,566** | **66,437** | **--** | **--** | **--** | **--** | **158,848** |
| TC Merkez B. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurt içi Bankalar | 4 | -- | 53,837 | -- | -- | -- | -- | -- | 53,841 |
| Yurt dışı Bankalar | 2,731 | -- | 35,729 | 66,437 | -- | -- | -- | -- | 104,897 |
| Katılım Bankaları | 110 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 110 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **307,076** | **--** | **252,570** | **3,746,418** | **502,513** | **253,816** | **178,972** | **--** | **5,241,365** |

### *1.2 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler*

| | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 662,868 | 514,443 | 1,647,273 | 1,252,784 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 153,380 | 128,316 | 1,611,494 | 1,462,145 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H. | -- | -- | -- | -- |
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -- | -- | -- | -- |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **816,248** | **642,759** | **3,258,767** | **2,714,929** |

### *1.3 Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.*

### *1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| - Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | -- | -- |
| - Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar | 26,184 | 21,159 |
| - Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar | 3,009 | 2,641 |
| - 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar | -- | -- |
| - Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | -- | -- |

## 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

### *2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 16,949 | -- | 2,955 | -- |
| Swap İşlemleri | 23,708 | -- | 2,027 | -- |
| Futures İşlemleri | -- | -- | -- | -- |
| Opsiyonlar | 40,235 | 2,716 | 4,617 | 2,113 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **80,892** | **2,716** | **9,599** | **2,113** |

## 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

### *3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan | 15,919 | 23,672 | 22,216 | 33,265 |
| Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | -- | 984,855 | -- | 790,868 |
| **Toplam** | **15,919** | **1,008,527** | **22,216** | **824,133** |

### *3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 15,919 | 245,191 | 21,703 | 601,088 |
| Orta ve Uzun Vadeli | -- | 763,336 | 513 | 223,045 |
| **Toplam** | **15,919** | **1,008,527** | **22,216** | **824,133** |

### *3.3 Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar*

Grup, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat, banka borçlanmaları, kullanılan krediler ve tahvil/bono ihracı ile sağlamaktadır.

## 4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

| | TP | | YP | |
|---|---|---|---|---|
| | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** |
| Nominal | 517,570 | -- | -- | -- |
| Maliyet | 517,570 | -- | -- | -- |
| Defter Değeri | 503,741 | -- | -- | -- |

## 5. Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar

Bilançonun muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemleri bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

## 6. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

### *6.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama*

Bulunmamaktadır.

### *6.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 110 | 100 | -- | -- |
| 1-4 Yıl Arası | 73 | 70 | 233 | 211 |
| 4 Yıldan Fazla | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **183** | **171** | **233** | **211** |

### *6.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar*

Grup, Genel Müdürlük ve bazı şubeleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira ödemesinin peşin yapıldığı durumlarda, ödenen tutar "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmekte, takip eden aylarda kira giderleri kar zarar hesaplarında giderleştirilmektedir.

Faaliyet kiralama işlemlerinde sözleşme değişikliklerinin Grup'a getirdiği yeni yükümlülükler bulunmamaktadır. Grup'un faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır

### *6.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar*

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

## 7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar bulunmamaktadır.

## 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### *8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 72,444 | 51,305 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 2 | 3 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 14,573 | 6,577 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 9,552 | 2,396 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 4,086 | 2,631 |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **91,103** | **60,513** |

### *8.2 Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları*

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 134 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda aktif kalemler içinde dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir (31 Aralık 2014: 1,939 TL).

### *8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları*

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 1,271 TL'dir (31 Aralık 2014: 894 TL).

### *8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler*

#### *8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

### *8.4.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

### *8.4.3 Çalışan hakları karşılığı*

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 13,862 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2014: 11,752 TL) 6,038 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2014: 4,609 TL), 2,974 TL izin karşılığı (31 Aralık 2014: 3,143 TL) ve 4,850 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2014: 4,000 TL) oluşmaktadır.

## 9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### *9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler*

### *9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler*

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 35,949 TL'dir. (31 Aralık 2014: 20,399 TL'dir.) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 25,598 TL (31 Aralık 2014: 13,646 TL) 10,441 TL olup peşin ödenmiş vergiler ile netleştirildikten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 15,157 TL'dir (31 Aralık 2014: 3,662 TL).

### *9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 15,157 | 3,662 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 8,310 | 6,438 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 357 | 288 |
| BSMV | 7,202 | 5,765 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | -- | -- |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 228 | 180 |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 2,074 | 1,916 |
| Diğer | 463 | 199 |
| **Toplam** | **33,791** | **18,448** |

### *9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 915 | 830 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 1,051 | 948 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | -- | -- |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | -- | -- |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -- | -- |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | -- | -- |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 63 | 58 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 129 | 115 |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **2,158** | **1,951** |

### *9.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

## 10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

## 11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Yurt içi Bankalardan | -- | -- | -- | -- |
| Yurt içi Diğer Kuruluşlardan | -- | -- | -- | 116,678 |
| Yurt dışı Bankalardan | -- | 95,217 | -- | 81,845 |
| Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan | -- | 116,696 | -- | 93,051 |
| **Toplam** | **--** | **211,913** | **--** | **291,574** |

## 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### *12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 847,515 | 550,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -- | -- |

### *12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı*

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

### *12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler*

2015 Mayıs ayı içinde Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi, 127,045 TL'si Fiba Holding A.Ş.'den sağlanan ve ödenmiş sermayeye dönüştürülmesine izin verilen sermaye benzeri krediden, 1,815 TL tutarındaki kısmı ise diğer hissedarlardan nakden karşılanmak üzere 128,860 TL artırılmıştır.

2015 Aralık ayı içinde Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi International Finance Corporation ve European Bank for Reconstruction and Development tarafından eşit miktarda karşılanmak suretiyle 168,655 TL tutarında artırılarak 847,515 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 73,379 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

### *12.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler*

*Bulunmamaktadır.*

### *12.5 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*

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

### *12.6 Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri*

Bulunmamaktadır.

### *12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler*

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

### *12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları*

Primli olarak ihraç edilen hisse adedi ile prim tutarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Sayısı (Bin) | 16,865,550 | -- |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | -- | -- |
| Hisse Senedi İhraç Primi | 73,379 | -- |
| Hisse Senedi İptal Karı | -- | -- |
| Diğer Sermaye Araçları | -- | -- |

Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar II.12.3 dipnotunda yer almaktadır.

### *12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | -- | -- | -- | -- |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları | (3,920) | (5,807) | (115) | (8,248) |
| Kur Farkı | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **(3,920)** | **(5,807)** | **(115)** | **(8,248)** |

### *12.10 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

### *12.11 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri*

Bulunmamaktadır.

### *12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| I.Tertip Kanuni Yedek Akçe | 3,711 | -- |
| II.Tertip Kanuni Yedek Akçe | -- | -- |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | -- | -- |

### *12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 43,075 | -- |
| Dağıtılmamış Karlar | -- | -- |
| Birikmiş Zararlar | -- | -- |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | -- | -- |

## 13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başı Bakiye | 53 | -- |
| Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları | (1) | (1) |
| Önceki Dönem Temettü Ödemesi | -- | -- |
| Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma) | -- | -- |
| Diğer | -- | 54 |
| **Dönem Sonu Bakiye** | **52** | **53** |

# III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

## 1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

### *1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 356,230 | 491,871 |
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | 47,363 | 20,444 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 110,140 | 93,359 |
| İhracat Taahhütleri | 3,553 | 2,357 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 145,123 | 121,680 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 3,106 | 2,803 |
| **Toplam** | **665,515** | **732,514** |

### *1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı*

#### *1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| TP Teminat Mektupları | 379,738 | 329,927 |
| YP Teminat Mektupları | 175,756 | 236,904 |
| Akreditifler | 383,272 | 319,233 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 106,866 | 161,617 |
| **Toplam** | **1,045,632** | **1,047,681** |

#### *1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçici Teminat Mektupları | 32,418 | 23,275 |
| Kesin Teminat Mektupları | 431,355 | 442,234 |
| Avans Teminat Mektupları | 57,415 | 40,132 |
| Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları | 12,023 | 12,151 |
| Diğer Teminat Mektupları | 22,283 | 49,039 |
| **Toplam** | **555,494** | **566,831** |

## 2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 18,508 | 31,786 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 2,908 | -- |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 15,600 | 31,786 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 1,027,124 | 1,015,895 |
| **Toplam** | **1,045,632** | **1,047,681** |

## 3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | TP | % | YP | % | TP | % | YP | % |
| **Tarım** | **6,664** | **1.75** | **54,820** | **8.24** | **4,713** | **1.43** | **57,496** | **8.01** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 5,100 | 1.34 | 1,854 | 0.28 | 2,532 | 0.77 | 4,047 | 0.56 |
| Ormancılık | 1,034 | 0.27 | 46,611 | 7.00 | 2,181 | 0.66 | 47,808 | 6.66 |
| Balıkçılık | 530 | 0.14 | 6,355 | 0.95 | -- | -- | 5,641 | 0.79 |
| **Sanayi** | **75,384** | **19.83** | **401,258** | **60.29** | **73,976** | **22.41** | **451,016** | **62.85** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 8,008 | 2.11 | 15,185 | 2.28 | 3,080 | 0.93 | 507 | 0.07 |
| İmalat Sanayi | 49,794 | 13.10 | 384,858 | 57.83 | 54,801 | 16.60 | 449,777 | 62.68 |
| Elektrik, Gaz, Su | 17,582 | 4.63 | 1,215 | 0.18 | 16,095 | 4.88 | 732 | 0.10 |
| **İnşaat** | **107,722** | **28.34** | **41,293** | **6.20** | **62,259** | **18.86** | **53,374** | **7.44** |
| **Hizmetler** | **146,683** | **38.59** | **151,643** | **22.79** | **131,711** | **39.89** | **130,393** | **18.18** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 48,882 | 12.86 | 108,824 | 16.35 | 54,350 | 16.46 | 85,356 | 11.90 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 7,890 | 2.08 | 5,894 | 0.89 | 5,443 | 1.65 | 20,430 | 2.85 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 26,091 | 6.86 | 5,623 | 0.84 | 8,980 | 2.72 | 5,097 | 0.71 |
| Mali Kuruluşlar | 11,430 | 3.01 | 19,959 | 3.00 | 15,327 | 4.64 | 14,340 | 2.00 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 4,129 | 1.09 | 863 | 0.13 | 764 | 0.23 | -- | -- |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 38,285 | 10.07 | 83 | 0.01 | 7,164 | 2.17 | -- | -- |
| Eğitim Hizmetleri | 1,912 | 0.50 | 64 | 0.01 | 31,017 | 9.40 | -- | -- |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 8,064 | 2.12 | 10,333 | 1.55 | 8,666 | 2.62 | 5,170 | 0.72 |
| **Diğer** | **43,660** | **11.49** | **16,505** | **2.48** | **57,483** | **17.41** | **25,260** | **3.52** |
| **Toplam** | **380,113** | **100.00** | **665,519** | **100.00** | **330,142** | **100.00** | **717,539** | **100.00** |

## 4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

| | I. Grup | | II. Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminat Mektupları | 374,671 | 162,085 | 5,067 | 13,671 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 375 | 106,491 | -- | -- |
| Akreditifler | -- | 383,272 | -- | -- |
| Cirolar | -- | -- | -- | -- |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | -- | -- | -- | -- |
| Faktoring Garantilerinden | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | -- | -- | -- | -- |
| **Gayrinakdi Krediler** | **375,046** | **651,848** | **5,067** | **13,671** |

## 8. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri** | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | **7,516,961** | **2,719,883** |
| *Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri* | 825,656 | 193,870 |
| *Swap Para Alım Satım İşlemleri* | 3,575,788 | 1,381,466 |
| *Futures Para İşlemleri* | -- | -- |
| *Para Alım Satım Opsiyonları* | 3,115,517 | 1,144,547 |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) | -- | -- |
| *Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri* | -- | -- |
| *Swap Faiz Alım Satım İşlemleri* | -- | -- |
| *Faiz Alım Satım Opsiyonları* | -- | -- |
| *Futures Faiz Alım Satım İşlemleri* | -- | -- |
| Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | -- | -- |
| **A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III))** | **7,516,961** | **2,719,883** |
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri** | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- |
| **B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | **--** | **--** |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **7,516,961** | **2,719,883** |

## 6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## 7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için bilanço tarihi itibarıyla 1,316 TL (31 Aralık 2014: 969 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

## 8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

# IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

## 1. Faiz gelirleri

### *1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden Alınan Faizler** | **706,258** | **139,414** | **554,489** | **124,700** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 428,163 | 25,332 | 344,841 | 25,398 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 278,095 | 114,082 | 209,648 | 99,302 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 2,944 | -- | 2,811 | -- |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **709,202** | **139,414** | **557,300** | **124,700** |

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

### *1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | -- | -- | -- | -- |
| Yurt içi Bankalardan | 11,356 | 185 | 10,655 | 422 |
| Yurt dışı Bankalardan | -- | 19 | -- | 23 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelerden | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **11,356** | **204** | **10,655** | **445** |

### *1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 937 | 213 | 821 | 162 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 6,073 | 20,741 | 990 | 12,672 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **7,010** | **20,954** | **1,811** | **12,834** |

### *1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

## 2. Faiz giderleri

### *2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Bankalara** | **1,282** | **15,584** | **1,414** | **7,757** |
| TC Merkez Bankasına | -- | -- | -- | -- |
| Yurt içi Bankalara | 1,282 | 567 | 1,308 | 724 |
| Yurt dışı Bankalara | -- | 15,017 | 106 | 7,033 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelere | -- | -- | -- | -- |
| **Diğer Kuruluşlara** | **--** | **21,133** | **--** | **25,614** |
| **Toplam** | **1,282** | **36,717** | **1,414** | **33,371** |

### *2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

### *2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 54,879 | -- | 45,229 | -- |

### *2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi*

| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | Toplam |
| ***Türk Parası*** | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | -- | 2,751 | -- | -- | -- | -- | -- | 2,751 |
| Tasarruf Mevduatı | -- | 2,960 | 168,841 | 25,230 | 15,542 | 2,483 | -- | 215,056 |
| Resmi Mevduat | -- | -- | -- | 55 | -- | -- | -- | 55 |
| Ticari Mevduat | -- | 14,415 | 64,467 | 17,201 | 13,030 | 4,417 | -- | 113,530 |
| Diğer Mevduat | -- | 51 | 5,791 | 2,328 | 55 | -- | -- | 8,225 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **--** | **20,177** | **239,099** | **44,814** | **28,627** | **6,900** | **--** | **339,617** |
| ***Yabancı Para*** | | | | | | | | |
| DTH | -- | 1,064 | 43,492 | 3,575 | 1,244 | 3,419 | -- | 52,794 |
| Bankalararası Mevduat | -- | 1,220 | -- | -- | -- | -- | -- | 1,220 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kıymetli Maden Depo | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **--** | **2,284** | **43,492** | **3,575** | **1,244** | **3,419** | **--** | **54,014** |
| **Genel Toplam** | **--** | **22,461** | **282,591** | **48,389** | **29,871** | **10,319** | **--** | **393,631** |

## 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **840,769** | **686,374** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 778 | 4,201 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 256,715 | 112,041 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 583,276 | 570,132 |
| **Zarar (-)** | **842,677** | **668,731** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 883 | 1,221 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 264,219 | 92,244 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 577,575 | 575,266 |
| **Net Ticari Kar/(Zarar)** | **(1,908)** | **17,643** |

## 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri; genel ve özel karşılık iptalleri, aktiflerin satışından elde edilen gelirler, çek-senet komisyonları, masraf karşılığı vb. tahsil edilen komisyonlardan oluşmaktadır.

## 6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 67,448 | 54,090 |
| *III.Grup Kredi ve Alacaklardan* | 2,658 | 3,856 |
| *IV. Grup Kredi ve Alacaklardan* | 2,184 | 14,954 |
| *V.Grup Kredi ve Alacaklardan* | 62,606 | 35,280 |
| Genel Karşılık Giderleri | 30,590 | 8,280 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | -- | -- |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 4,785 | -- |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.* | -- | -- |
| *Satılmaya Hazır Menkul Değerler* | *4,785* | -- |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri | -- | -- |
| *İştirakler* | -- | -- |
| *Bağlı Ortaklıklar* | -- | -- |
| *Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)* | -- | -- |
| *Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar* | -- | -- |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **102,823** | **62,370** |

## 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 125,773 | 113,422 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 1,094 | 723 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | -- | -- |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 12,860 | 9,278 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3,772 | 4,427 |
| Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri | -- | -- |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri | 9 | 64 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Diğer İşletme Giderleri | 58,692 | 48,959 |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri* | 29,660 | 25,494 |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | 1,130 | 865 |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | 1,994 | 1,781 |
| *Diğer Giderler* | 25,908 | 20,819 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 42 | 16 |
| Diğer | 40,273 | 25,090 |
| **Toplam** | **242,715** | **201,979** |

## 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Grup'un tüm konsolide vergi öncesi kar/zararı, sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Faiz gelirleri | 891,640 | 708,376 |
| Faiz giderleri (-) | 493,796 | 395,369 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri | 23,796 | 18,268 |
| Ticari kar/zarar (Net) | (1,908) | 17,643 |
| Diğer faaliyet gelirleri | 35,271 | 10,531 |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) | 102,823 | 62,370 |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | 242,715 | 201,979 |
| **Vergi öncesi kar/(zarar)** | **109,465** | **95,100** |

## 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

### *9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri*

Grup, 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 930 TL ertelenmiş vergi gideri ile 27,018 TL cari vergi gideri yansıtmıştır. (1 Ocak - 31 Aralık 2014: 7,316 TL ertelenmiş vergi gideri, 13,646 TL cari vergi gideri).

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) | (930) | (7,316) |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi İçin Ayrılan Karşılık | -- | -- |
| Ertelenmiş Vergi Karşılığı | (930) | (7,316) |

### *9.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri*

| Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) | 3,555 | 402 |
| İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-) | (84) | (6,073) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) | (4,873) | (1,862) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+) | 472 | 217 |
| Mali Zararların Oluşmasından (+) | -- | -- |
| Mali Zararların Kapanmasından (-) | -- | -- |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) | -- | -- |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Kapanmasından (-) | -- | -- |
| **Toplam** | **(930)** | **(7,316)** |
| Karşılık | -- | -- |
| **Net ertelenmiş vergi geliri** | **(930)** | **(7,316)** |

### *9.3 Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gideri*

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) / Kapanmasından (-) | 3,471 | (5,671) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+) | (4,401) | (1,645) |
| Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) | -- | -- |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) | -- | -- |
| Toplam | **(930)** | **(7,316)** |
| Karşılık | -- | -- |
| **Net ertelenmiş vergi gelir/(gideri)** | **(930)** | **(7,316)** |

## 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar) | 109,465 | 95,100 |
| Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri | (27,948) | (20,962) |
| **Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)** | **81,517** | **74,138** |

## 11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

### *11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı*

Grup'un cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

### *11.2 Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.*

### *11.3 Azınlığın cari dönem konsolide karından aldığı pay (1) TL'dir. (2014: (1) TL)*

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

Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi; havale, sigorta, yatırım fonu, kredi kartı komisyonları, hesap işletim ücreti vb komisyonlardan oluşmaktadır.

Gelir Tablosundaki "Verilen Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi ağırlıklı olarak; kullanılan kredilerle ilgili olarak ödenen komisyonlar ile muhabir bankalara ödenen komisyonlar ve menkul kıymet ihraç komisyonlarından oluşmaktadır.

**V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:**

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 17,416 TL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır. Sözkonusu enflasyon düzeltme farkı, 25 Şubat 2013 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 426,650 TL tutarındaki ödenmiş sermayenin 550,000 TL'ye artırılması sırasında, 9,502 TL tutarındaki gayrimenkul satış karı ve 96,432 TL tutarındaki Fiba Holding A.Ş.'nin nakit sermaye artırımı ile birlikte kullanılmıştır. Yasal prosedür 29 Mayıs 2013 tarihinde tamamlanmış, sermaye artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

**2. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar**

26 Mart 2015 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2014 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

| | |
|---|---|
| Dönem Karı | 74,210 |
| Geçmiş Dönemler Zararı | (27,424) |
| **Kâr veya Zarar** | **46,786** |
| A- Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe | 3,711 |
| B- Olağanüstü Yedekler | 43,075 |

**3. Kur farkına ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kâr/zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

## VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

a. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | 1 Ocak 2015 | 1 Ocak 2014 |
|---|---|---|
| Nakit | 48,221 | 61,897 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar | 410,340 | 313,220 |
| Para piyasalarından alacaklar | 23,189 | 46,697 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **481,750** | **421,814** |

b. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|---|---|
| Nakit | 43,549 | 48,221 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar | 158,163 | 410,340 |
| Para piyasalarından alacaklar | -- | 23,189 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **201,712** | **481,750** |

### 2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi

Cari dönemde yurt dışındaki bankalarda türev işlemler nedeniyle tutulan 30,002 TL (31 Aralık 2014: 4,809 TL) tutarındaki vadesiz serbest olmayan hesaplar ve T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılıkları, nakde eşdeğer varlıklara dahil edilmemiştir.

## 3. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı/(zararı)" içinde yer alan 34,963 TL tutarındaki "diğer" kalemi diğer faaliyet giderlerinden ve realize olan türev işlem kar/(zararından) oluşmaktadır (31 Aralık 2014 : 47,259 TL).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 294,791 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış/azalış" muhtelif borçlar ödenecek vergi resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2014: 157,873) TL).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (11,941) TL tutarındaki "Diğer aktiflerde net artış/azalış" kalemi muhtelif alacaklar ve diğer alacaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2014: (46,096) TL).

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan "Diğer" kalemindeki (3,800) maddi olmayan duran varlık alımlarını içermektedir (31 Aralık 2014: (17,499) TL).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup cari dönemde 29,622 TL olarak gerçekleşmiştir. (1 Ocak – 31 Aralık 2014: 7,414 TL)

## VII. Ana Ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### 1. Ana Ortaklık banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

#### *1.1 Cari Dönem*

| **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 | -- | -- | -- | 20 | 770 | 15,000 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | -- | 20 | 5,720 | 17,242 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -- | -- | -- | -- | 102 | 107 |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

#### *Önceki Dönem*

| **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 | -- | -- | -- | 87 | 2,475 | 18,736 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | -- | 20 | 770 | 15,000 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -- | -- | -- | -- | 341 | 92 |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

#### *1.2 Ana Ortaklık 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** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | -- | -- | 31,138 | 16,769 | 161,257 | 79,203 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | 89,173 | 31,138 | 496,534 | 161,257 |
| Mevduat Faiz Gideri | -- | -- | 5,790 | 841 | 16,409 | 10,712 |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

#### *1.3 Ana Ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler*

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerinden temin ettiği fonların bakiyesi ise 243,536 TL'dir (31 Aralık 2014: 147,535 TL).

### 1.4 *Ana Ortaklık 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 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler: | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | -- | -- | -- | -- | 76,728 | 146,863 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | -- | -- | 344,668 | 76,728 |
| Toplam Kar/(Zarar) | -- | -- | -- | -- | (557) | 2,084 |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler: | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam Kar/(Zarar) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

## 2. Ana Ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

### 2.1 *Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri*

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, dahil olduğu risk grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

### 2.2 *İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları*

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %0.07 (31 Aralık 2014: % 0.01), risk grubu kuruluşlarından temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %7.86'dır (31 Aralık 2014: % 3.75). Banka'nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerinden temin ettiği kredilerin bakiyesinin, temin edilen toplam krediye oranı %17.7 'dir (31 Aralık 2014: % 10.3).

Cari dönemde Grup'un kilit yöneticilerine sağlanan maaş, ikramiye v.b. faydaların tutarı 7,539 TL'dir (2014: 5,585 TL).

### 2.3 *Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak*

Bulunmamaktadır.

### 2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

Bulunmamaktadır.

### 2.5 *Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler*

Bulunmamaktadır.

**VIII. Ana Ortaklık bankanın yur tiçi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**

**1. Ana Ortaklık bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler**

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurt içi şube | 67 | 1,290 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurt dışı temsilcilikler | | | 1- | | |
| | | | 2- | | |
| | | | 3- | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurt dışı şube | | | 1- | | |
| | | | 2- | | |
| | | | 3- | | |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | | | 1- | | |
| | | | 2- | | |
| | | | 3- | | |

**Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar**

| | **Çalışan Sayısı** | **Aktif Toplamı** | **Yasal Sermaye** |
|---|---|---|---|
| Fiba Portföy A.Ş. | 6 | 5,417 | 5,500 |

**IX. Bilanço sonrası hususlar**

Bulunmamaktadır.

# ALTINCI BÖLÜM

## ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

# YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

**I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.