TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2016 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

18 Mayıs 2016

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 76 sayfa konsolide finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Turkish Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2016 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Murat Arsan
Sorumlu Denetçi, SMMM

18 Mayıs 2016
İstanbul, Türkiye

TURKISH BANK

TURKISH BANK A.Ş.'NİN
31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Vali Konağı Cad. No:1 34371
Nişantaşı / İstanbul
Telefon : (212) 373 63 73
Faks : (212) 225 03 53/55
Elektronik site adresi : www.turkishbank.com.tr
Elektronik posta adresi: bim@turkishbank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan üç aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

1. Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
2. Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İ.Hakan Börteçene	Abdullah Akbulak	Mehmet Çınar	Mithat Arıkan	Serkan Ermiş	Meltem Eryılmaz
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Meltem Eryılmaz / Bölüm Başkanı
Tel No : (0 212) 373 63 77
Fax No : (0 212) 230 08 44

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler	
I.	Ana Ortaklık Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın 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 Banka'nın, 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 Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
VII.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarinin düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartlari 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	3
	İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar	
I.	Konsolide bilanço	4-5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide gelir tablosu	7
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler	11
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12-13
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XV.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	16
XVIII	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	16
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	16
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	16
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	17-18
XXIII	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	18
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	19-24
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	25-26
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27-31
IV.	Konsolide Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	31
V.	Konsolide Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	32-36
VI.	Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	37
VII.	Konsolide Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	37-38
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39-51
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52-58
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	58-59
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60-65
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
VI.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	66-67
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	68
	ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar	
I.	Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	69
	YEDİNCİ BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	69
	SEKİZİNCİ BÖLÜM Ara Dönem Faaliyet Raporu	
I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	70-76

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

"Turkish Bank Anonim Şirketi" ("Ana Ortaklık Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 31 Aralık 1996 tarihinde, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili hükümler çerçevesinde sermaye piyasası işlemlerinde faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur. Ana faaliyet alanı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde kendi portföyü ve müşterileri adına sermaye piyasası araçları alım satımı yapmak, halka arzlarda aracılık görevinde bulunmak, repo ve ters repo anlaşmaları yapmak, Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş.'de işlem yapmak, yatırım danışmanlığı ve portföy yöneticiliği yapmaktır.

Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş.

Tasfiye Halinde Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş. 9 Mayıs 2007 tarihinde kurulmuş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktır.

Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş'nin faaliyet izni, şirketin talebi doğrultusunda BDDK'nın 30 Ekim 2014 tarih ve 6064 sayılı kararı ile iptal edilmiş olup, şirket tasfiye sürecine girmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları, hep birlikte "Grup" olarak tanımlanmıştır.

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

31 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem (31.03.2016)		**Önceki Dönem (31.12.2015)**	
Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
	175,000	**100.00**	**175,000**	**100**

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı
Yönetim Kurulu	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arıkan (*)	Genel Müdür
Abdullah Akbulak	Yönetim Kurulu Üyesi
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Çınar	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Melis Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi
George Richani	Yönetim Kurulu Üyesi
Jim Murphy	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Beyhan Kalafat	Hazine Yönetiminden ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Serkan Ermiş	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Ertan Güvener	Bilgi Teknolojileri Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Yasemin Doğan	Operasyon Yönetimi Direktör - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Necati Aksoyoğlu	Hukuk Müşaviri - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Berrak Mor	Ticari Bankacılık Yönetimi Direktör - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Umut Ülbegi	Kurumsal Bankacılık Yönetimi Direktör - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Denetim Komitesi	
Mehmet Çınar	Denetim Komitesi Üyesi
Abdullah Akbulak	Denetim Komitesi Üyesi
Teftiş Kurulu	
Suat Ergen	Teftiş Kurulu Başkanı

(*) Genel Müdür olarak görev yapan Sn. Servet Taze 8 Şubat 2016 tarihi itibariyle görevinden ayrılmıştır. 18 Şubat 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sn. Mithat Arıkan'ın, BDDK nezdindeki gerekli işlemlerin tamamlanmasının ardından Genel Müdür olarak atanmasına karar verilmiştir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Özyol Holding	103,118	%58.92	103,118	-
National Bank of Kuwait	60,000	%34.29	60,000	-

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirketler Özyol Holding A.Ş. ve National Bank of Kuwait'dir. Özyol Holding A.Ş.'nin % 82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamakta olup, Banka normal bankacılık faaliyetleri yanı sıra Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 13 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 13 yurt içi şube).

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

Bulunmamaktadır.

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

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılığın Ana Ortaklık Banka üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

TURKISH BANK A.Ş.
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2016			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**45,124**	**134,940**	**180,064**	**28,361**	**135,763**	**164,124**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**1,898**	**795**	**2,693**	**3,149**	**13**	**3,162**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,898	795	2,693	560	13	573
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		328	795	1,123	560	13	573
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		1,570	-	1,570	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	2,589	-	2,589
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		-	-	-	2,589	-	2,589
III.	**BANKALAR**	(3)	**29,699**	**59,849**	**89,548**	**33,587**	**33,703**	**67,290**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**35,583**	**-**	**35,583**	**56,857**	**-**	**56,857**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		23,780	-	23,780	47,855	-	47,855
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		11,803	-	11,803	9,002	-	9,002
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**44,595**	**-**	**44,595**	**64,299**	**-**	**64,299**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160	-	160	160	-	160
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		37,312	-	37,312	48,356	-	48,356
5.3	Diğer Menkul Değerler		7,123	-	7,123	15,783	-	15,783
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5)	**483,492**	**376,162**	**859,654**	**385,383**	**433,372**	**818,755**
6.1	Krediler ve Alacaklar		478,592	376,162	854,754	381,519	433,372	814,891
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	39	-	39
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		478,592	376,162	854,754	381,480	433,372	814,852
6.2	Takipteki Krediler		13,564	111	13,675	15,180	146	15,326
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(8,664)	(111)	(8,775)	(11,316)	(146)	(11,462)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**10,590**	**-**	**10,590**	**10,198**	**-**	**10,198**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(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)**	(8)	**10,000**	**-**	**10,000**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		10,000	-	10,000	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(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**	(10)	**68**	**162**	**230**	**167**	**307**	**474**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		65	171	236	173	326	499
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		6	-	6	6	-	6
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		(3)	(9)	(12)	(12)	(19)	(31)
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(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)**	(12)	**9,198**	**-**	**9,198**	**8,177**	**-**	**8,177**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**4,630**	**-**	**4,630**	**4,089**	**-**	**4,089**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		4,630	-	4,630	4,089	-	4,089
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(15)	**1,115**	**-**	**1,115**	**1,289**	**-**	**1,289**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		1,115	-	1,115	1,289	-	1,289
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(16)	**2,086**	**-**	**2,086**	**2,086**	**-**	**2,086**
18.1	Satış Amaçlı		2,086	-	2,086	2,086	-	2,086
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(17)	**21,707**	**1,283**	**22,990**	**21,237**	**1,542**	**22,779**
	AKTİF TOPLAMI		**699,785**	**573,191**	**1,272,976**	**618,879**	**604,700**	**1,223,579**

TURKISH BANK A.Ş.
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2016			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**255,393**	**591,811**	**847,204**	**239,865**	**533,366**	**773,231**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		776	6,812	7,588	1,162	2,418	3,580
1.2	Diğer		254,617	584,999	839,616	238,703	530,948	769,651
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**343**	**-**	**343**	**516**	**822**	**1,338**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**2,539**	**106,818**	**109,357**	**5,269**	**133,690**	**138,959**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	(4)	**35,409**	**-**	**35,409**	**35,641**	**-**	**35,641**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar			-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		3,754	-	3,754	2,820	-	2,820
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		31,655	-	31,655	32,821	-	32,821
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5)	**54,128**	**-**	**54,128**	**50,778**	**-**	**50,778**
5.1	Bonolar		54,128	-	54,128	50,778	-	50,778
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2,153**	**6,310**	**8,463**	**2,639**	**5,512**	**8,151**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(6)	**14,684**	**274**	**14,958**	**14,373**	**317**	**14,690**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	(7)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(8)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(9)	**11,538**	**-**	**11,538**	**11,484**	**-**	**11,484**
12.1	Genel Karşılıklar		8,167	-	8,167	7,678	-	7,678
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		2,722	-	2,722	3,106	-	3,106
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		649	-	649	700	-	700
XIII.	**VERGİ BORCU**	(10)	**1,510**	**-**	**1,510**	**2,316**	**-**	**2,316**
13.1	Cari Vergi Borcu		1,510	-	1,510	2,316	-	2,316
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu			-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(12)			**-**			**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(13)	**190,066**	**-**	**190,066**	**186,991**	**-**	**186,991**
16.1	Ödenmiş Sermaye		175,000	-	175,000	175,000	-	175,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(2,074)	-	(2,074)	(2,167)	-	(2,167)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri			-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(800)	-	(800)	(893)	-	(893)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(1,274)	-	(1,274)	(1,274)	-	(1,274)
16.3	Kâr Yedekleri		14,534	-	14,534	14,940	-	14,940
16.3.1	Yasal Yedekler		4,865	-	4,865	4,947	-	4,947
16.3.2	Statü Yedekleri			-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		9,649	-	9,649	9,952	-	9,952
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		20	-	20	41	-	41
16.4	Kâr veya Zarar		2,606	-	2,606	(782)	-	(782)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr / Zararları		1,245	-	1,245	(4,372)	-	(4,372)
16.4.2	Dönem Net Kâr / Zararı		1,361	-	1,361	3,590	-	3,590
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**567,763**	**705,213**	**1,272,976**	**549,872**	**673,707**	**1,223,579**

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TURKISH BANK A.Ş.

KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Dipnot	31.03.2016			31.12.2015		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**335,416**	**419,052**	**754,468**	**284,993**	**339,525**	**624,518**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**220,811**	**136,438**	**357,249**	**171,835**	**89,172**	**261,007**
1.1.	Teminat Mektupları		220,811	78,136	298,947	171,835	70,772	242,607
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		83,882	54,504	138,386	161,839	51,737	213,576
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		415	-	415	2,126	-	2,126
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		136,514	23,632	160,146	7,870	19,035	26,905
1.2.	Banka Kredileri		-	38,251	38,251	-	10,759	10,759
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	582	582
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	38,251	38,251	-	10,177	10,177
1.3.	Akreditifler		-	20,051	20,051	-	7,641	7,641
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	20,051	20,051	-	7,641	7,641
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**	(1)	**33,031**	**17,426**	**50,457**	**44,525**	**23,733**	**68,258**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		33,031	17,426	50,457	44,525	23,733	68,258
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		3,669	7,907	11,576	15,073	15,590	30,663
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		366	2,011	2,377	75	-	75
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,512	-	4,512	4,096	-	4,096
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		7,385	-	7,385	7,224	-	7,224
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		160	-	160	298	-	298
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		7,450	7,508	14,958	7,828	8,143	15,971
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		76	-	76	50	-	50
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		9,413	-	9,413	9,881	-	9,881
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**81,574**	**265,188**	**346,762**	**68,633**	**226,620**	**295,253**
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		81,574	265,188	346,762	68,633	226,620	295,253
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	620	636	1,256
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	310	318	628
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	310	318	628
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		81,574	265,188	346,762	68,013	225,984	293,997
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		22,935	127,538	150,473	32,021	90,833	122,854
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		54,639	95,148	149,787	31,992	91,537	123,529
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		2,000	21,251	23,251	2,000	21,807	23,807
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		2,000	21,251	23,251	2,000	21,807	23,807
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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)**	(3)	**1,261,169**	**1,059,154**	**2,320,323**	**1,295,231**	**1,105,840**	**2,401,071**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**220,080**	**107,985**	**328,065**	**200,395**	**155,140**	**355,535**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		175,170	-	175,170	181,015	-	181,015
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		14	31,347	31,361	14	31,770	31,784
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		36,719	265	36,984	15,255	833	16,088
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		409	-	409	558	-	558
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		7,768	76,373	84,141	3,553	122,537	126,090
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1,041,089**	**951,169**	**1,992,258**	**1,094,836**	**950,700**	**2,045,536**
5.1.	Menkul Kıymetler		831	-	831	831	-	831
5.2.	Teminat Senetleri		290,509	240,623	531,132	336,913	226,325	563,238
5.3.	Emtia		-	815	815	-	807	807
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		405,712	607,015	1,012,727	408,767	599,434	1,008,201
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		344,037	102,716	446,753	348,325	124,134	472,459
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,596,585**	**1,478,206**	**3,074,791**	**1,580,224**	**1,445,365**	**3,025,589**

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TURKISH BANK A.Ş.
KONSOLİDE GELİR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015 - 31.03.2015
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**24,682**	**25,460**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		20,892	20,723
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		195	19
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		959	2,176
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		322	114
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,723	1,792
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		73	98
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,650	1,694
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		29	33
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		562	603
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**(10,507)**	**(12,367)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(7,764)	(8,753)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(789)	(1,526)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(404)	(534)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(1,488)	(1,554)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(62)	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**14,175**	**13,093**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2,033**	**3,364**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,636	3,837
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		864	563
4.1.2	Diğer	(12)	1,772	3,274
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(603)	(473)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(40)	(30)
4.2.2	Diğer	(12)	(563)	(443)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**(512)**	**(380)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(332)	16
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3,949)	3,408
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		3,769	(3,804)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**1,229**	**762**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**16,925**	**16,839**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**(1,104)**	**(877)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(14,237)**	**(13,711)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1,584**	**2,251**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(8)	**1,584**	**2,251**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(223)**	**(770)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(72)	(475)
16.2	Ertelenmiş Vergi Gelir/Gideri		(151)	(295)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**1,361**	**1,481**
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)**	(11)	**1,361**	**1,481**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		1,361	1,481
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0078	0.0085

TURKISH BANK A.Ş.
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	**CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2016 - 31.03.2016**	**ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2015 - 31.03.2015**
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	116	(373)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
VI.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLAR	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİS	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLAR	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERG	(23)	75
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**93**	**(298)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**1,361**	**1,481**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer	-	4
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 Kısı	-	-
11.4	Diğer	1,361	1,477
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**1,454**	**1,183**

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TURKISH BANK A.Ş.
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI 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	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam
	ÖNCEKİ DÖNEM **01.01.2015-31.03.2015**																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**175,000**	**-**	**-**	**-**	**4,712**	**-**	**5,484**	**(449)**	**2,942**	**(2,611)**	**(180)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**184,898**	**-**	**184,898**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(298)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(298)**	**-**	**(298)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	**Nakit Akış Riskinden Korunma**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**	**(13)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(492)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(492)**	**-**	**(492)**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,481**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,481**	**-**	**1,481**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	492	**(2,942)**	**2,942**	-	-	-	-	-	492	-	**492**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	492	(2,942)	2,942	-	-	-	-	-	492	-	**492**
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		**175,000**	**-**	**-**	**-**	**4,712**	**-**	**5,484**	**(449)**	**1,481**	**331**	**(478)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**186,081**	**-**	**186,081**
	CARİ DÖNEM **01.01.2016-31.03.2016**																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**175,000**	**-**	**-**	**-**	**4,947**		**9,952**	**(1,233)**	**3,590**	**(4,372)**	**(893)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**186,991**	**-**	**186,991**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**93**	**-**	**-**	**-**	**-**	**93**	**-**	**93**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**		-	-	-	-	**(93)**	-	**(303)**	**(21)**	-	**2,038**	-	-	-	-	-	**1,621**	-	**1,621**
XII.	**Sermaye Artırımı**	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,361**	-	-	-	-	-	-	**1,361**	-	**1,361**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**11**	-	-	-	**(3,590)**	**3,579**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	**11**	-	-	-	(3,590)	3,579	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		**175,000**	**-**	**-**	**-**	**4,865**	**-**	**9,649**	**(1,254)**	**1,361**	**1,245**	**(800)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**190,066**	**-**	**190,066**

TURKISH BANK A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2016 - 31.03.2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2015 - 31.03.2015
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**12,936**	**296**
1.1.1	Alınan Faizler		32,687	20,264
1.1.2	Ödenen Faizler		(9,192)	(10,609)
1.1.3	Alınan Temettüler	(3)	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,742	3,969
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		3,440	3,411
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(5.i.2)	13	132
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(12,566)	(11,445)
1.1.8	Ödenen Vergiler		-	-
1.1.9	Diğer		(4,188)	(5,426)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(18,850)**	**(39,741)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		970	(1,005)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(47,420)	(58,435)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		22,696	(21,679)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		21,150	52,442
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		52,709	(61,418)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(29,316)	56,042
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(39,639)	(5,688)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(5,914)**	**(39,445)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**15,632**	**(16,500)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(12)	(1,280)	(269)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	150
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(6,460)	(17,309)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		24,319	2,005
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		(947)	(1,077)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**1,533**	**21,393**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		29,862	44,073
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(28,000)	(22,680)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		(329)	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**28,908**	**15,130**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**40,159**	**(19,422)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**213,054**	**325,789**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**253,213**	**306,367**

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, Banka, finansal tablolarını Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TMS/TFRS"), Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka, KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Ana Ortaklık Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama % 36'sını likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Ana Ortaklık Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Ana Ortaklık Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Ana Ortaklık Banka gişe kurları olarak TCMB döviz alış kurlarını kullanmaktadır.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Turkish Bank A.Ş. ve finansal kuruluşları olan Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli bir takım tashihlerle Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

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

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

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemi oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Krediler

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve 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 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.

İştirakler ve bağlı ortaklıklar

Türk parası cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıklar maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihine kadar sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlenmiştir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değerler hesaplar altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; kayıtlı değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (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. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. 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 grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Grup'un maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı % 6.67 ile % 33.33 arasındadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, ekonomik ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. 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 ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar"a uygun olarak faydalı ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Grup, faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Grup'un kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

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

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

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı TMS 12 "Gelir Vergileri" uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkinliklerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali yada ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

Ayrıca BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi sonucunda gelir bakiyesi kalması durumunda, ertelenmiş vergi gelirinin kar dağıtımına ve sermaye artırımında konu edilmemesi gerekmektedir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Grup, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un 29 Ocak 2008 tarihinde gerçekleştirilen sermaye artırımı sırasında ihraç edilen hisseler primli olup, 37,448 TL emisyon primi özkaynaklarda takip edilmekteyken, ilgili tutar birinci bölüm ikinci maddede açıklandığı üzere, sermayeye ilave edilmiştir.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem (31.03.2016)(*)	**Bireysel / Ticari**	**Kurumsal**	**Hazine/ Genel Müdürlük**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	4,677	1,624	7,874	14,175
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	342	716	975	2,033
Ticari Kar/Zarar	-	-	(512)	(512)
Diğer Faliyet Gelirleri	137	10	1,082	1,229
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(228)	-	(876)	(1,104)
Diğer Faaliyet Giderleri	(3,573)	-	(10,664)	(14,237)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	**1,355**	**2,350**	**(2,121)**	**1,584**
Vergi Karşılığı	**-**	-	**(223)**	**(223)**
Net Dönem Karı	**1,355**	**2,350**	**(2,344)**	**1,361**

Cari Dönem (31.03.2016)(*)	**Bireysel / Ticari**	**Kurumsal**	**Hazine/ Genel Müdürlük**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	410,271	404,706	447,999	1,262,976
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	10,000	10,000
Toplam Aktifler	**410,271**	**404,706**	**457,999**	**1,272,976**
Bölüm Yükümlülükleri	416,403	399,151	267,356	1,082,910
Özkaynaklar	-	-	190,066	190,066
Toplam Pasifler	**416,403**	**399,151**	**457,422**	**1,272,976**

(*) Yukarıdaki yer alan dipnotta, ilişikteki konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıklar Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş.' nin gelir tablosu bölüm varlıkları ve yükümlülükleri Hazine/ Genel Müdürlük kolonunda gösterilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem (31.03.2015)(*)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	5,725	2,873	4,495	13,093
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	707	325	2,332	3,364
Ticari Kar/Zarar	-	-	(380)	(380)
Diğer Faliyet Gelirleri	189	40	533	762
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(877)	(877)
Diğer Faaliyet Giderleri	(3,896)	(282)	(9,533)	(13,711)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	**2,725**	**2,956**	**(3,430)**	**2,251**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**(770)**	**(770)**
Net Dönem Karı	**2,725**	**2,956**	**(4,200)**	**1,481**

Önceki Dönem (31.03.2015) (*)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	592,754	218,911	693,435	1,505,100
İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	-	-
Toplam Aktifler	**592,754**	**218,911**	**693,435**	**1,505,100**
Bölüm Yüklümlükleri	590,185	215,736	513,098	1,319,019
Özkaynaklar	-	-	186,081	186,081
Toplam Pasifler	**590,185**	**215,736**	**699,179**	**1,505,100**

(*)Yukarıda yer alan dipnotta, ilişikteki konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıklar Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring A.Ş.'nin gelir tablosu bölüm varlıkları ve yükümlülükleri hazine/ genel müdürlük kolonunda gösterilmiştir.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %17.03' tür (31 Aralık 2015: %18.87). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18.72' dir (31 Aralık 2015: %19.92).

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

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Tutar	**1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar(*)**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	175,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek Akçeler	14,534	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	2,606	
Net Dönem Kârı	1,361	
Geçmiş Yıllar Kârı	1,245	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**192,140**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayralamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	(2,074)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(1,410)	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	(4,630)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının,ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi haklinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde,kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortak paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	(1,115)	-

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	-
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**(9,229)**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**182,911**	
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	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	-	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	8,167	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**8,167**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**8,167**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**191,078**	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**191,078**	-

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaalrın 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 değeri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
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 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 sermayeye 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 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	**191,078**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	191,078	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,121,724	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%16.31	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%16.31	-
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%17.03	-
TAMPONLAR		-
Toplam Tampon Oranı	%0.63	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%0.63	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
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 bankalalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının,alacakların risk ağırlık tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*)Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	Önceki Dönem (31.12.2015)
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	175,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	14,940
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	(782)
Net Dönem Kârı	3,590
Geçmiş Yıllar Kârı	(4,372)
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**189,158**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	(2,167)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(462)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi etkisi (-)	(4,089)
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	(1,289)
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	**(8,009)**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**181,151**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

İLAVE ANA SERMAYE	**Önceki Dönem (31.12.2015)**
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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	**181,151**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**181,151**
KATKI SERMAYE	7,678
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 temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	7,678
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**7,678**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**188,829**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

SERMAYE	Önceki Dönem (31.12.2015)
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20'nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotekhizmeti 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	**188,829**
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	-

İçsel Sermaye Gereksinimi Cari ve Gelecek Faaliyetler Açısından Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Amacıyla Uygulanan Yaklaşımlar

Banka içsel sermaye gereksinimini (ISEDES) çalışmaları kapsamında mevcut ve gelecek faaliyetleri açısından gereklilikleri önde tutarak bütçe ve stratejik plan çalışmalarını oluşturmaktadır. ISEDES çalışmaları kapsamında her bir risk türü bazında, sermaye ve likidite planlaması gibi alanlarda görev ve sorumlulukların belirlendiği Banka içi düzenleme, aksiyon planları ve kararlar oluşturulmuştur. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'nın mevcut iç düzenlemeleri ve süreçleri tekrar gözden geçirilmiş, gerekli güncelleme ve geliştirmeler yapılmış; ayrıca İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Politikası, Stres Testi Politikası, Acil Durum Likidite Eylem Planı, Risk İştahı Belgesi ve Operasyonel Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri ile Operasyonel Risk Komitesi Görev Yönetmeliği hazırlanmıştır.

Yukarıda da belirtilen politikalar çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik seviyesi ekonomik konjonktür, Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı, bilanço yapısı ve büyüklüğü, kârlılık gibi unsurlarda meydana gelebilecek olası değişimler de dikkate alınarak analiz edilmekte ve izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın ileriye dönük olalark her sene oluşturduğu stratejik plan çalışmaları kapsamında sermaye yeterlilik seviyesine yönelik olarak ileriye dönük bir bakış açısıyla gerçekleştirilen analiz ve projeksiyon çalışmaları, ilgili planlama ve karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Grup, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Grup, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, 30,182 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2015: 16,918TL kapalı pozisyon) ve 32,390 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2015: 704 TL'si nazım hesap açık pozisyon) oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	24.03.2016	25.03.2016	28.03.2016	29.03.2016	30.03.2016	31.03.2016
ABD Doları	2.8693	2.8789	2.8705	2.8733	2.8695	2.8334
Avro	3.2096	3.2141	3.2049	3.2082	3.2114	3.2081

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2016 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	2.8902
Avro	3.2035

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bilanço değerleme kurları aşağıdaki gibidir:

	Aysonu Döviz Alış Kuru
ABD Doları	2.9076
Avro	3.1776

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)

Cari Dönem (31.03.2016)	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	34,065	87,815	13,060	134,940
Bankalar	5,940	11,287	42,622	59,849
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (**)	199,432	279,045	320	478,797
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	397	1,048	-	1,445
Toplam Varlıklar	**239,834**	**379,195**	**56,002**	**675,031**
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	62,145	12,581	71,184	145,910
Döviz Tevdiat Hesabı	142,507	281,824	21,570	445,901
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	38,372	66,203	2,243	106,818
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,178	2,387	745	6,310
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	78	181	15	274
Toplam Yükümlülükler	**246,280**	**363,176**	**95,757**	**705,213**
Net Bilanço Pozisyonu	**(6,446)**	**16,019**	**(39,755)**	**(30,182)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**9,619**	**(17,057)**	**39,828**	**32,390**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	10,566	65,250	72,973	148,789
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	947	82,307	33,145	116,399
Gayrinakdi Krediler (***)	47,770	88,668	-	136,438
Önceki Dönem (31.12.2015)				
Toplam Varlıklar (*)	261,450	397,052	31,301	689,803
Toplam Yükümlülükler (*)	248,363	354,874	69,648	672,885
Net Bilanço Pozisyonu	**13,087**	**42,178**	**(38,347)**	**16,918**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**(39,579)**	**38,875**	**(704)**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	2,717	32,396	77,845	112,958
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,717	71,975	38,970	113,662
Gayrinakdi Krediler (***)	37,349	51,823	-	89,172

(*) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar : 795 TL (31 Aralık 2015: 13 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 822 TL)

(**) 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla verilen krediler 102,635 TL tutarında dövize endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2015 : 85,116 TL).
(***) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği

Grup, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Grup'un Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği

Grup, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörüleri doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

c. Grup'un, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri

Grup, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Cari Dönem (31.03.2016)							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	51,956	-	-	-	128,108	180,064
Bankalar	82,675	-	-	-	-	6,873	89,548
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	432	2,211	50	-	-	-	2,693
Para Piyasalarından Alacaklar	35,583	-	-	-	-	-	35,583
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,444	4,089	32,902	-	-	160	44,595
Verilen Krediler	373,604	127,242	146,509	156,222	51,176	4,901	859,654
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	12,896	422	-	186	-	47,335	60,839
Toplam Varlıklar	**512,634**	**185,920**	**179,461**	**156,408**	**51,176**	**187,377**	**1,272,976**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	92,460	92,571	161	-	-	2,761	187,953
Diğer Mevduat	389,968	150,683	61,812	6	-	56,782	659,251
Para Piyasalarına Borçlar	31,655	-	-	-	-	3,754	35,409
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,463	8,463
İhraç Edilen Menkul Değerler	23,895	17,699	12,534	-	-	-	54,128
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	82,229	205	26,923	-	-	-	109,357
Diğer Yükümlülükler	10,796	195	48	-	-	207,376	218,415
Toplam Yükümlülükler	**631,003**	**261,353**	**101,478**	**6**	**-**	**279,136**	**1,272,976**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	77,983	156,402	51,176	-	285,561
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(118,369)	(75,433)	-	-	-	(91,759)	(285,561)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	152,473	21,251	-	-	-	-	173,724
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(151,787)	(21,251)	-	-	-	-	(173,038)
Toplam Pozisyon	**(117,683)**	**(75,433)**	**77,983**	**156,402**	**51,176**	**(91,759)**	**686**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 9,198 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,630 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 190,066 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir. Diğer varlıklar kalemi 10,590 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2015)							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	75,127	-	-	-	88,997	164,124
Bankalar	62,986	-	-	-	-	4,304	67,290
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	136	2,988	38	-	-	-	3,162
Para Piyasalarından Alacaklar	56,857	-	-	-	-	-	56,857
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	39,241	13,869	11,029	-	-	160	64,299
Verilen Krediler	382,808	172,578	116,109	92,180	51,216	3,864	818,755
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,259	454	10,350	305	-	35,724	49,092
Toplam Varlıklar	**544,287**	**265,016**	**137,526**	**92,485**	**51,216**	**133,049**	**1,223,579**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	96,677	38,445	159	-	-	2,765	138,046
Diğer Mevduat	257,927	282,934	25,198	17,977	-	51,149	635,185
Para Piyasalarına Borçlar	32,821	-	-	-	-	2,820	35,641
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,151	8,151
İhraç Edilen Menkul Değerler	14,895	12,661	23,222	-	-	-	50,778
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	7,604	48,239	83,116	-	-	-	138,959
Diğer Yükümlülükler	12,111	110	40	-	-	204,558	216,819
Toplam Yükümlülükler	**422,035**	**382,389**	**131,735**	**17,977**	**-**	**269,443**	**1,223,579**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	122,252	-	5,791	74,508	51,216	-	253,767
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(117,373)	-	-	-	(136,394)	(253,767)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	125,482	21,807	-	-	-	-	147,289
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(124,157)	-	(23,807)	-	-	-	(147,964)
Toplam Pozisyon	**123,577**	**(95,566)**	**(18,016)**	**74,508**	**51,216**	**(136,394)**	**(675)**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 8,177 TL tutarında maddi duran varlıkları ve 4,089 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 186,991 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir. Diğer varlıklar kalemi 10,198 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)

Cari Dönem (31.03.2016)	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	0.04
Bankalar	0.01	0.45	10.85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	15.71
Verilen Krediler	5.51	5.92	12.82
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	1.36	1.42	10.78
Diğer Mevduat	1.88	2.57	11.35
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	7.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	8.64
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.52	2.25	8.40

Önceki Dönem (31.12.2015)	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	0.03
Bankalar	0.01	0.45	14.35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	10.72
Verilen Krediler	5.46	5.71	15.06
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları			
Faktoring Alacakları			
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	1.35	0.65	10.21
Diğer Mevduat	1.65	1.96	10.93
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	7.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	8.83
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.75	2.39	8.77

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme yoluyla yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap ve duyarlılık analizleri haftalık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme yoluyla yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap ve duyarlılık analizleri haftalık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

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

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan solo bazda doğan ekonomik değer farkları

	Cari Dönem (31.03.2016) Para Birimi	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar**
1	TL	(+) 500	(1,395)	(%0.73)
2	TL	(-) 400	665	%0.35
3	ABD Doları	(+) 200	(8,035)	(%4.19)
4	ABD Doları	(-) 200	7,780	%4.05
5	Avro	(+) 200	(6,178)	(%3.22)
6	Avro	(-) 200	6,853	%3.57
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**15,298**	**%7.97**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(15,608)**	**(%8.14)**

	Önceki Dönem (31.12.2015) Para Birimi	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar**
1	TL	(+)500	(646)	(%0.3)
2	TL	(-) 400	521	%0.3
3	ABD Doları	(+)200	(6,013)	(%3.1)
4	ABD Doları	(-) 200	6,352	%3.3
5	Avro	(+)200	(7,140)	(%3.7)
6	Avro	(-) 200	6,464	%3.4
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**13,337**	**%7.0**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(13,799)**	**(%7.1)**

IV. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Ana Ortaklık Banka'nın Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılanabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği

Ana Ortaklık Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadan borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskini günlük olarak ölçmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği

Grup'un varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

c. Grup'un Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları

Grup temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

ç. Grup'un Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi

Grup, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla % 80 ve % 100' den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklere, toplam likidite yeterlik oranı ise toplam varlıkların toplam yükümlülüklere oranını göstermektedir. 2014 ve 2015 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca asgari likidite tutarları hesaplanır ve bu asgari tutarın üzerinde likidite bulundurulmasına azami özen gösterilir. Ek olarak "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca gereken asgari likidite tutarları 01.07.2014 tarihinden itibaren hesaplama ve raporlama sürecine başlanmış olup, 01.01.2015 tarihinden itibaren de sözkonusu Yönetmelik çerçevesinde gereken likidite tutarları bulundurulmaktadır.

Grup aktifi içinde taşıdığı önem ve taahhütlerin yerine getirilmesinde oluşturduğu güvence dikkate alınarak, fon kullandırımlarında riskin dağıtılması, emniyet, seyyaliyet ve verimlilik ilkelerine azami özen gösterilir. Likidite durumu değerlendirilirken, cari ve beklenen aktif kalitesi, cari ve gelecekteki gelir kapasitesi, geçmiş dönemlerdeki fonlama gereksinimleri, cari likidite durumu, beklenen fonlama ihtiyacı ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmiş olması, bilançodaki vade ve yeniden fiyatlama dönem uyumsuzlukları göz önünde bulundurulur.

APKO yurtiçi ve yurtdışı piyasalar ile ekonomik gelişmeleri, para ve sermaye piyasalarına ilişkin beklentileri, mevsimlik hareketleri, konjonktürel değişiklikleri yakından izleyerek Ana Ortaklık Banka'nın likidite seviyesine ilişkin gerekli önlemleri alır; ayrıca likidite yeterliliğinin izlenmesi yönelik yeterli bilgi ve raporlama sisteminin oluşturulmasını sağlar.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin acil eylem planını Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe koymuş olup sözkonusu eylem planında Banka veya piyasa kaynaklı olarak ortaya çıkabilecek ani likidite sıkışıklıklarına ilişkin senaryolar ve stres testleri kapsamında, nakit çıkışlarına ilişkin ödeme yükümlülüklerinin zamanında yerine getirilmesi için alınacak önlemler ve başvurulacak kaynaklar açıklanmış, likidite riskinin yönetilmesine ilişkin görev ve sorumluluklar belirlenmiştir.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca, Mali İşler Yönetimi tarafından hazırlanan raporlar, Risk Yönetim Müdürlüğü, Hazine Yönetimi ve üst düzey yönetime gönderilerek söz konusu raporların ilgili taraflarca incelenmesi sağlanır. Formlarda yer alan oranların yasal sınırlar içinde seyretmesi hususunda önlemler, APKO tarafından alınır.

Grup'un yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir. Anılan dönem içerisinde, yabancı parada en yüksek değer 08.01.2016 ile başlayan haftada %183.6 seviyesinde, en düşük değer ise 04.03.2016 ile başlayan haftada %105.31 düzeyinde gerçekleşmiştir. Toplamda ise en yüksek oran 08.01.2016 ile başlayan haftada %231.63 seviyesinde oluşurken, en düşük oran 04.03.2016 ile başlayan haftada %152.92 düzeyinde gerçekleşmiştir.

V. Konsolide Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	283,296	158,700		
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	33,065	20,959	330,646	209,592
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	33,065	20,959	330,646	209,592
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	127,969	94,199	129,644	100,018
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	127,969	94,199	129,644	100,018
Teminatlı borçlar	-	-		
Diğer nakit çıkışları	449,464	325,606	409,764	325,606
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	449,464	325,606	409,764	325,606
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	830	391	16,592	7,826
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	262	-	5,234	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	**611,590**	**441,155**		
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	62,853	80	93,430	159
Diğer nakit girişleri	405,764	325,606	426,765	345,746
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**468,617**	**325,686**	**520,195**	**345,905**
TOPLAM YKLV STOKU	**283,296**	**158,700**		
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	**142,973**	**115,469**		
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	**198.15**	**137.44**		

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

V. Konsolide Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	340,281	178,407		
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	34,120	21,638	188,696	131,046
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	34,120	21,638	188,696	131,046
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	126,638	108,462	129,644	100,018
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	126,638	108,462	129,644	100,018
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	322,420	254,292	322,420	254,292
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	322,420	254,292	322,420	254,292
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	848	425	16,957	8,495
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	196	-	196	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	484,222	384,817		
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	42,164	68	28,530	134
Diğer nakit girişleri	318,420	254,292	318,420	254,292
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	360,584	254,360	346,950	254,426
TOPLAM YKLV STOKU	340,281	178,407		
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	123,638	130,457		
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	275.22	136.75		

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

V. Konsolide Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem (31.03.2016)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	180,061	-	-	-	-	-	3	180,064
Bankalar	6,873	82,675	-	-	-	-	-	89,548
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	432	2,084	50	127	-	-	2,693
Para Piyasalarından Alacaklar	-	35,583	-	-	-	-	-	35,583
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5,825	1,668	33,923	3,019	-	160	44,595
Verilen Krediler	-	234,923	138,991	262,628	167,036	51,176	4,900	859,654
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,492	-	11,011	-	-	-	47,336	60,839
Toplam Varlıklar	**189,426**	**359,438**	**153,754**	**296,601**	**170,182**	**51,176**	**52,399**	**1,272,976**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2,761	92,460	92,571	161	-	-	-	187,953
Diğer Mevduat	56,782	389,971	150,683	61,812	3	-	-	659,251
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	82,231	203	26,923	-	-	-	109,357
Para Piyasalarına Borçlar	-	31,655	-	-	-	-	3,754	35,409
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	23,895	17,699	12,534	-	-	-	54,128
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	8,463	8,463
Diğer Yükümlülükler	10,696	100	195	48	-	-	207,376	218,415
Toplam Yükümlülükler	**70,239**	**620,312**	**261,351**	**101,478**	**3**	**-**	**219,593**	**1,272,976**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**119,187**	**(260,874)**	**(107,597)**	**195,123**	**170,179**	**51,176**	**(167,194)**	**-**

Önceki Dönem (31.12.2015)								
Toplam Aktifler	179,664	359,229	118,245	261,631	214,031	51,319	39,460	1,223,579
Toplam Yükümlülükler	64,837	410,709	382,758	131,769	17,977	-	215,529	1,223,579
Likidite (Açığı) / Fazlası	114,827	(51,480)	(264,513)	129,862	196,054	51,319	(176,069)	-

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %11.41 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2014: %11.41). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (31.03.2016)** (*)	**Önceki Dönem (31.12.2015)** (*)
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,202,232	1,277,962
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(5,515)	(4,675)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,196,717	1,273,287
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	3,621	2,748
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,621	2,748
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler	-	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	373,162	314,887
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	373,162	314,887
Sermaye ve toplam risk	-	-
Ana sermaye	179,469	181,538
Toplam risk tutarı	1,573,500	1,590,922
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	11.41	11.41

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar aşağıda yer almakta olup, Grup'un sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	31.03.2016	**31.12.2015**	**31.03.2016**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	**1,000,806**	**888,029**	**80,064**
Standart yaklaşım	1,000,806	888,029	80,064
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	**8,963**	**9,990**	**717**
Standart yaklaşım	8,963	9,990	717
İçsel model yaklaşımları	-		
Operasyonel Risk	**111,955**	**102,788**	**8,956**
Temel gösterge yaklaşımı	111,955	102,788	8,956
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**1,121,724**	**1,000,807**	**89,738**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	3,570	5,025	2,359	5,559
TCMB	41,554	129,915	26,002	130,204
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**45,124**	**134,940**	**28,361**	**135,763**

1.b T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	41,554	77,959	26,002	55,076
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	51,956	-	75,128
Toplam	**41,554**	**129,915**	**26,002**	**130,204**

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat ve diğer yükümlülükler için %5 - %11,5 aralığında (31 Aralık 2015: %5 - %11,5 aralığında), YP mevduat ve diğer yükümlülükler için %6 - %20 aralığında (31 Aralık 2015: %6 - %13 aralığında) uygulanmaktadır.

Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB zorunlu karşılıkların TP olarak tutulan kısmına faiz ödemekte, YP olarak tutulan zorunlu karşılıklara ise faiz ödememektedir.

TCMB tarafından 21 Ekim 2014 tarihinde yapılan değişiklik ile belirli koşulları sağlayan bankalarca ortalama olarak tutulan Türk Lirası zorunlu karşılık tutarlarına, TCMB sitesinde yayınlanan ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti oranının 500 veya 700 baz puan eksiği oran üzerinden Kasım 2014 döneminden itibaren faiz verilmeye başlanılmıştır.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

2.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.b Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.c Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	9	11	25	-
Swap İşlemleri	319	784	535	13
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**328**	**795**	**560**	**13**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	28,899	53,768	33,587	30,183
Yurtdışı	800	6,081	-	3,520
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**29,699**	**59,849**	**33,587**	**33,703**

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)

4.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	8,331	-	9,176	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8,331**	**-**	**9,176**	**-**

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul kıymetler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

4.b Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	19,668	-	24,063	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**19,668**	**-**	**24,063**	**-**

4.c Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Borçlanma Senetleri	**46,052**	**64,174**
Borsada İşlem Gören	45,684	64,174
Borsada İşlem Görmeyen	368	-
Hisse Senetleri	**160**	**160**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	160
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1,617)	(35)
Toplam	**44,595**	**64,299**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

5.a Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	629
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	629
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	462	-	780	-
Toplam	**462**	**-**	**780**	**629**

5.b. Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

5.b.1 Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılanlar yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (31.03.2016)	**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	**845,264**	**275**	**-**	**9,490**	**71**	**-**
İşletme Kredileri	90,976	-	-	8,966	71	-
İhracat Kredileri	54,914	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	218,302	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	4,328	275	-	503	-	-
Kredi Kartları	1,319	-	-	21	-	-
Diğer	475,425	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**845,264**	**275**	**-**	**9,490**	**71**	**-**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.b.2 Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	275	71
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	62	-
1-2 Yıl	108	71
2-5 Yıl	105	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

5.c Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**539,134**	**-**	**3,346**	**71**
İhtisas Dışı Krediler	535,621	-	3,346	71
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3,513	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**306,130**	**275**	**6,144**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	306,130	275	6,144	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**845,264**	**275**	**9,490**	**71**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.ç Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (31.03.2016)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**690**	**2,939**	**3,629**
Konut Kredisi	-	1,341	1,341
Taşıt Kredisi	450	22	472
İhtiyaç Kredisi	240	1,576	1,816
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1,017**	**-**	**1,017**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,017	-	1,017
Bireysel Kredi Kartları-YP	**252**	**-**	**252**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	252	-	252
Personel Kredileri-TP	**34**	**405**	**439**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	34	**405**	439
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	**23**	**-**	**23**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23	-	23
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**763**	**-**	**763**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2,779**	**3,344**	**6,123**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.ç Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2015)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1,471**	**3,056**	**4,527**
Konut Kredisi	-	1,405	1,405
Taşıt Kredisi	450	26	476
İhtiyaç Kredisi	1,021	1,625	2,646
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1,267**	**-**	**1,267**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,267	-	1,267
Bireysel Kredi Kartları-YP	**276**	**-**	**276**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	276	-	276
Personel Kredileri-TP	**62**	**506**	**568**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	17	506	523
Diğer	45	-	45
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	**24**	**-**	**24**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	24	-	24
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**640**	**-**	**640**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3,740**	**3,562**	**7,302**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (31.03.2016)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**7,663**	**19,498**	**27,161**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	7,583	6,166	13,749
İhtiyaç Kredisi	80	13,332	13,412
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**48**	**-**	**48**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	48	-	48
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**618**	**-**	**618**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**8,329**	**19,498**	**27,827**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsoldie Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2015)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**3,932**	**12,031**	**15,963**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	3,932	1,737	5,669
İhtiyaç Kredisi	-	10,294	10,294
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**36**	**-**	**36**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	36	-	36
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**277**	**-**	**277**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4,245**	**12,031**	**16,276**

5.e Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Kamu	-	-
Özel	854,754	814,891
Toplam	**854,754**	**814,891**

5.f Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Yurt İçi Krediler	854,751	752,726
Yurt Dışı Krediler	3	62,165
Toplam	**854,754**	**814,891**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.g Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bağlı ortaklıklara verilen krediler konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

5.h Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	127	60
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,274	3,122
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,374	8,280
Toplam	**8,775**	**11,462**

5.i Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

5.i.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Grup'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5.i.2 Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (31.03.2016)	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**302**	**6,245**	**8,779**
Dönem İçinde İntikal (+)	1,253	2	9
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	302	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(302)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(13)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (*)	-	-	(2,902)
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,253**	**6,549**	**5,873**
Özel Karşılık (-)	(127)	(3,274)	(5,374)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,126**	**3,275**	**499**

(*) Turkish Bank A.Ş.'nin %99.99 oranında sahip olduğu Turkish Faktoring A.Ş. 22 Ekim 2015 itibarıyla unvan ve faaliyet değişikliğine gitmiş, şirket isimi Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirketin faaliyet alanı her marka bilgisayar ve donanım ithalatını, ihracatını yapmak, ticari amaçlı bilgi işlem merkezleri kurmak olarak güncellenmiştir. Şirket mali olmayan bağlı ortaklık statüsü sebebiyle 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamından çıkartılmıştır. Önceki dönem sonu bakiyesi içinde bulunan zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar bakiyesi şirket konsolidasyon kapsamına dahil edilmediği için dönem içinde diğer satırından düşülmüştür.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.i.2 Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2015)	**III. Grup**	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**51**	**2,740**	**10,000**
Dönem İçinde İntikal (+)	6,548	5	112
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	6,292	2,791
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(6,292)	(2,791)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(5)	(1)	(4,124)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**302**	**6,245**	**8,779**
Özel Karşılık (-)	(60)	(3,122)	(8,280)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**242**	**3,123**	**499**

5.i.3 Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5.i.4 Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem (31.03.2016) (Net)	**1,126**	**3,275**	**499**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,253	6,549	5,873
Özel Karşılık Tutarı (-)	(127)	(3,274)	(5,374)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**1,126**	**3,275**	**499**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2015) (Net)	**242**	**3,123**	**499**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	302	6,245	8,779
Özel Karşılık Tutarı (-)	(60)	(3,122)	(8,280)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**242**	**3,123**	**499**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.j Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklar ile ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

5.k Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Hukuk Birimi'nden alınan kredi aciz vesikası ile aktiften silinmektedir.

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

6.a Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

6.b Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

6.c Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

6.ç Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

ÇEKİRDEK SERMAYE	Turkish Yatırım A.Ş. (*)	Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş. (*)
Bankanın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan Sonra Gelen Ödenmiş Sermaye	25,000	10,000
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Yedek Akçeler	1,588	437
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazançlar	-	-
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıl Karı	333	165
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı Toplamının Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı ile TMS Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kayıplar(-)	(253)	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-
Şerefiye veya Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Bunlara İlişkin Ertelenmiş Vergi Yükümlülükleri (-)	(169)	-
İlave Ana Sermaye	**26,499**	**10,602**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-	-
ANA SERMAYE	**26,499**	**10,602**
Katkı Sermaye	-	-
SERMAYE	**26,499**	**10,602**
Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-	-
ÖZKAYNAK	**26,499**	**10,602**

(*) 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

8.a Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterlililiği Bilgileri

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

8.b Konsolide Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı %)	Banka Risk Grubu Pay Oranı %)
1	Turkish Yatırım A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100
2	Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı 31.03.2015	Gerçeğe Uygun Değeri
1 (*)	43,772	26,668	451	2,838	73	(9)	353	-
2 (*)	10,696	10,613	-	303	-	133	(285)	-

(*) 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

8.c Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Dönem Başı Değeri	**47,768**	**33,268**
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	14,500
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Diğer**(*)**	(10,000)	-
Dönem Sonu Değeri	**37,768**	**47,768**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.99	99.99

(*)Turkish Bank A.Ş.'nin % 99.99 oranında sahip olduğu Turkish Faktoring A.Ş. 22 Ekim 2015 itibarıyla unvan ve faaliyet değişikliğine gitmiş, şirket isimi Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirketin faaliyet alanı her marka bilgisayar ve donanım ithalatını, ihracatını yapmak, ticari amaçlı bilgi işlem merkezleri kurmak olarak güncellenmiştir. Şirket mali olmayan bağlı ortaklık statüsü sebebiyle 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamından çıkartılmıştır.

8.ç Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri / Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	10,000	10,000
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar / Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	10,000	10,000
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım A.Ş.	27,768	27,768
Toplam	**47,768**	**47,768**

8.d Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
2016	236	230	418	388
2017	-	-	87	86
Toplam	**236**	**230**	**505**	**474**

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net)

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

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

15.a İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibariyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

Grup, finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	213	213
Karşılıklar(*)	601	574
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi	44	374
Cari Dönem Mali Zararı	257	128
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**1,115**	**1,289**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

15.b Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup'un satış amaçlı duran varlıklarının net defter değeri 2,086 TL'dir (31 Aralık 2015: 2,086 TL).

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 22,990 TL (31 Aralık 2015: 22,779 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

1.a Mevduatın Vade Yapısı

Cari Dönem (31.03.2016)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**7,500**	**-**	**5,088**	**157,959**	**12,892**	**3,095**	**815**	**-**	**187,349**
Döviz Tevdiat Hesabı	**39,559**	**-**	**11,222**	**299,771**	**64,752**	**9,318**	**21,694**	**-**	**446,316**
Yurtiçinde Yer. K.	37,951	-	10,748	287,174	63,875	9,117	18,262	-	427,127
Yurtdışında Yer.K	1,608	-	474	12,597	877	201	3,432	-	19,189
Resmi Kur. Mevduatı	**2,235**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,235**
Tic. Kur. Mevduatı	**6,750**	**-**	**2,494**	**8,558**	**291**	**40**	**-**	**-**	**18,133**
Diğ. Kur. Mevduatı	**7**	**-**	**79**	**3,550**	**35**	**816**	**-**	**-**	**4,487**
Kıymetli Maden DH	**731**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**731**
Bankalar Mevduatı	**2,761**	**-**	**2**	**-**	**185,030**	**160**	**-**	**-**	**187,953**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	51	-	2	-	36,008	-	-	-	36,061
Yurtdışı Bankalar	2,710	-	-	-	149,022	160	-	-	151,892
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**59,543**	**-**	**18,885**	**469,838**	**263,000**	**13,429**	**22,509**	**-**	**847,204**

Önceki Dönem (31.12.2015)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**7,628**	**-**	**8,262**	**154,443**	**14,804**	**2,013**	**1,798**	**-**	**188,948**
Döviz Tevdiat Hesabı	**32,589**	**-**	**13,448**	**282,044**	**43,430**	**8,456**	**22,028**	**-**	**401,995**
Yurtiçinde Yer. K.	30,003	-	13,203	269,301	42,566	8,215	18,309	-	381,597
Yurtdışında Yer.K	2,586	-	245	12,743	864	241	3,719	-	20,398
Resmi Kur. Mevduatı	**1,510**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,510**
Tic. Kur. Mevduatı	**9,100**	**-**	**14,112**	**14,719**	**2,996**	**38**	**-**	**-**	**40,965**
Diğ. Kur. Mevduatı	**48**	**-**	**681**	**149**	**21**	**-**	**-**	**-**	**899**
Kıymetli Maden DH	**868**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**868**
Bankalar Mevduatı	**2,765**	**-**	**96,679**	**38,443**	**-**	**159**	**-**	**-**	**138,046**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	54	-	19,540	-	-	-	-	-	19,594
Yurtdışı Bankalar	2,711	-	77,139	38,443	-	159	-	-	118,452
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**54,508**	**-**	**133,182**	**489,798**	**61,251**	**10,666**	**23,826**	**-**	**773,231**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.b Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

1.b.1 Mevduat Bankaları için Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem(*) (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)	Cari Dönem(*) (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Tasarruf Mevduatı	87,383	89,534	99,966	99,413
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	49,401	48,457	209,289	212,706
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**136,784**	**137,991**	**309,255**	**312,119**

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

1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında olup olmadığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

1.b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3,123	2,824
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	811	777
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

2.a Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	5	-	11	-
Swap İşlemleri	338	-	505	822
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**343**	**-**	**516**	**822**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1,175	273	3,000	720
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,364	106,545	2,269	132,970
Toplam	**2,539**	**106,818**	**5,269**	**133,690**

Grup'un 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 14,137 TL (31 Aralık 2015 : 7,267 TL)'dir.

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	2,539	64,740	5,269	133,690
Orta ve Uzun Vadeli	-	42,077	-	-
Toplam	**2,539**	**106,818**	**5,269**	**133,690**

3.c Bankaların Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar

Grup'un fonlama kaynaklarının ağırlıklı bölümü müşteri mevduatları ve kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır.

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	19,873	-	24,159	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	11,782	-	8,662	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**31,655**	-	**32,821**	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Grup'un İhraç Ettiği Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	54,128	-	50,778	-
Tahvil	-	-	-	-
Toplam	**54,128**	**-**	**50,778**	**-**

6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

7.a Finansal Kiralama Sözleşmelerinde Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Yenileme ve Satın Alma Opsiyonları ile Sözleşmede Yer Alan Kısıtlamalar Hususlarında Bankaya Önemli Yükümlülükler Getiren Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7.b Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Bankaya Getirdiği Yeni Yükümlülüklere İlişkin Detaylı Açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7.c Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7.ç Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7.d Satış ve Geri Kiralama İşlemlerinde Kiracı ve Kiralayan Açısından, Sözleşme Koşulları ve Sözleşmenin Özellikli Maddelerine İlişkin Açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.a Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	7,363	6,923
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	221	259
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	583	496
Diğer	-	-
Toplam	**8,167**	**7,678**

9.b Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dövize endeksli kredilerine ilişkin kur azalışları: 1,825 TL'dir (31 Aralık 2015: 33 TL'dir).

Finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9.c Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 33 TL'dir (31 Aralık 2015: 33 TL'dir).

9.ç İzin, Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 4,092.53 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2015: 3,828.37 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Grup'un, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Grup'un yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerleme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %6.00 enflasyon ve %10.50 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4.25 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2015: %6.00 enflasyon oranı, %10.50 iskonto oranı ve %4.25 net iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

9.ç İzin, Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler (Devamı)

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Grup'un ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 1,682 TL'dir (31 Aralık 2015: 2,006 TL). 31 Mart 2016 itibarıyla TMS 19 standardı uyarınca kıdem tazminatı yükümlülüğü için hesaplanan 1,274 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2015: 1,274 TL aktüeryal kayıp) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Grup, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 387 TL'dir (31 Aralık 2015: 448 TL).

9.d Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.d.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9.d.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları

Diğer karşılıkların toplamı olan 649 TL, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2015: 700 TL aşmamaktadır).

9.e Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9.e.1 SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9.e.2 Grup Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	73	142
Menkul Sermaye İradı Vergisi	392	520
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	25	34
BSMV	508	717
Ödenecek Katma Değer Vergisi	28	52
Diğer	82	338
Toplam	**1,108**	**1,803**

10.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	212	269
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	160	197
İşsizlik Sigortası–İşveren	20	26
İşsizlik Sigortası-Personel	10	12
Diğer	-	9
Toplam	**402**	**513**

10.a.3 Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

11. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

12. Ana Ortaklık Banka'nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Hisse Senedi Karşılığı	175,000	175,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.b Ödenmiş Sermaye Tutarı, Ana Ortaklık Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.c Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Bulunmamakktadır.

13.ç Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

13.d Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

13.e Ana Ortaklık Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmemektedir.

13.f Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

13.g Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	(800)	-	(893)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(800)**	**-**	**(893)**	**-**

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

1.a Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

Bilanço tarihi itibarıyla vadeli aktif değer alım satım taahhütleri 7,789 TL (31 Aralık 2015: 30,663 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 17,777 TL (31 Aralık 2015: 15,971 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 7,635 TL'dir (31 Aralık 2015: 7,224 TL).

1.b Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Ana Ortaklık Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama (Devamı)

1.b.1 Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Banka Kabul Kredileri	38,251	10,759
Akreditifler	20,051	7,641
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	**58,302**	**18,400**

1.b.2 Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vermiş olduğu teminat mektupları 298,947 TL'dir (31 Aralık 2015: 242,607 TL'dir).

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Kesin Teminatlar	138,386	213,576
Geçici Teminatlar	415	2,126
Kefalet ve Benzeri İşlemler	160,146	26,905
Toplam	**298,947**	**242,607**

1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	196,861	233,790
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	97,265	25,491
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	99,596	208,299
Diğer Gayrinakdi Krediler	160,388	27,217
Toplam	**357,249**	**261,007**

2. Koşullu Yükümlülükler ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

3. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler satırında gösterilen 31,361 TL (31 Aralık 2015: 31,784 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.03.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler	-	-	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	12,704	856	11,910	784
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,361	4,963	2,516	5,329
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8	-	184	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**15,073**	**5,819**	**14,610**	**6,113**

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.03.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	949	5	2,061	113
Yurtdışı Bankalardan	4	1	1	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**953**	**6**	**2,062**	**114**

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.03.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	73	-	98	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,650	-	1,694	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**1,723**	**-**	**1,792**	**-**

1.ç İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka ile konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıkları arasında gerçekleşen işlemlerden kaynaklanan faiz gelirleri ilişikteki konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir. Konsolidasyona tabi olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.03.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	34	3	209	13
Yurtdışı Bankalara	80	672	204	1,100
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**114**	**675**	**413**	**1,113**

2.b İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka ile konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıkları arasında gerçekleşen işlemlerden kaynaklanan faiz giderleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir. Konsolidasyona tabi olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.03.2015)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1,488	1,554

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem (31.03.2016) Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	138	-	-	-	-	-	138
Tasarruf Mevduatı	-	133	4,274	378	73	30	-	4,888
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	72	296	20	23	-	-	411
Diğer Mevduat	-	44	94	1	-	-	-	139
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**387**	**4,664**	**399**	**96**	**30**	**-**	**5,576**
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	
DTH	-	44	1,340	236	44	108	-	1,772
Bankalar Mevduatı	-	416	-	-	-	-	-	416
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**460**	**1,340**	**236**	**44**	**108**	**-**	**2,188**
Genel Toplam	**-**	**847**	**6,004**	**635**	**140**	**138**	**-**	**7,764**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi (Devamı)

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem (31.03.2015) Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	149	149	-	-	-	-	298
Tasarruf Mevduatı	-	125	3,642	753	88	68	-	4,676
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	165	478	216	136	-	-	995
Diğer Mevduat	-	52	211	-	-	-	-	263
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**491**	**4,480**	**969**	**224**	**68**	**-**	**6,232**
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	
DTH	-	143	1,490	272	31	130	-	2,066
Bankalar Mevduatı	-	455	-	-	-	-	-	455
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**598**	**1,490**	**272**	**31**	**130**	**-**	**2,521**
Genel Toplam	**-**	**1,089**	**5,970**	**1,241**	**255**	**198**	**-**	**8,753**

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Mart 2015: Bulunmamaktadır).

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem (31.03.2016)	**Önceki Dönem (31.03.2015)**
Kâr	**230,350**	**244,887**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	5	16
Türev Finansal İşlemlerden	10,634	11,788
Kambiyo İşlemlerinden Kar	219,711	233,083
Zarar (-)	**230,862**	**245,267**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	337	-
Türev Finansal İşlemlerden	14,583	8,380
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	215,942	236,887
Ticari Kar / (Zarar) (Net)	**(512)**	**(380)**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri toplamı 1,229 TL olup 608 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, 621 TL tutarındaki kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Mart 2015: Diğer faaliyet gelirleri toplamı 762 TL olup 91 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, 62 TL tutarındaki kısmı geçmiş yıl giderlerine ait takas alacaklarının tahsil edilmesinden, 38 TL tutarındaki kısmı aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, geri kalan 571 TL tutarındaki kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır)

6. Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıklarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.03.2015)
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**228**	**42**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	126	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	92	15
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	10	27
Genel Karşılık Giderleri	**787**	**365**
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**89**	**20**
Gerçeğe Uygun Değer Farki K/Z'a Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	89	20
İştirakler,Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	**450**
Toplam	**1,104**	**877**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2016)	Önceki Dönem (31.03.2015)
Personel Giderleri	6,089	5,796
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	164
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	251	259
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	391	247
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	4
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	**6,093**	5,724
Faaliyet Kiralama Giderleri	2,492	1,282
Bakım ve Onarım Giderleri	73	76
Reklam ve İlan Giderleri	24	39
Diğer Giderler	3,504	4,327
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	1,413	1,517
Toplam	**14,237**	**13,711**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 213 TL (31 Mart 2015: 236 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 47 TL (31 Mart 2015: 120 TL) tutarında Banka ve Sigorta Muamele Vergisi ve 366 TL (31 Mart 2015: 439 TL) tutarında Finansal Faaliyet Harçları yer almaktadır.

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Vergi öncesi karın 14,175 TL (31 Mart 2015: 13,093 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 2,033 TL (31 Mart 2015: 3,364TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; diğer faaliyet giderlerinin toplamı 14,237 TL'dir (31 Mart 2015: 13,711 TL).

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

9.a Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2016 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 72 TL'dir (31 Mart 2015: 475 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 151 TL'dir (31 Mart 2015: 295 TL ertelenmiş vergi gideri).

9.b Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Grup'un, cari dönem mali zararı üzerinden gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Mart 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Grup'un, 31 Mart 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net dönem karı 1,361 TL dir (31 Mart 2015: Net dönem karı 1,481 TL'dir).

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

11.a Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Grup'un Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı: Bulunmamaktadır (31 Mart 2015: Bulunmamaktadır).

11.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir: Bulunmamaktadır (31 Mart 2015: Bulunmamaktadır).

12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır. Gelir Tablosundaki "Verilen Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi takasa verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.a **Cari Dönem**

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın 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	-	-	-	629	39	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	-	-	-	628	-	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	21

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın 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	-	-	181	370	-	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	629	39	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

1.b Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	-	-	605	431	3,240	4,246
Dönem Sonu	-	-	3,838	605	3,700	3,240
Mevduat Faiz Gideri	-	-	10	4	53	29

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 16,592 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 7,267 TL).

1.c Grup'un, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

2.a Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Banka'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Grup, dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla faaliyet konusuna dahil işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2.b İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

Ana Ortaklık Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan faydalar tutarı 31 Mart 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde 245 TL'dir (31 Mart 2015: 212 TL).

2.c Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı

Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için benzer yapıdaki kalemler toplamı 2.b maddesinde açıklanmıştır.

2.ç Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.d Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Ayni Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VI. Kısım 1.a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	13	222			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

2. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2016 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 18 Mayıs 2016 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu

Raporun Ait Olduğu Dönem **: 01.01.2016 – 31.03.2016**

Bankanın Ticaret Unvanı **: TURKISH BANK A.Ş.**

Genel Müdürlük Adresi **: Valikonağı Cad. No:1 34371**
Nişantaşı – Şişli / İSTANBUL

Genel Müdürlük Telefonu **: 0 212 373 63 73**

Genel Müdürlük Faks Numarası **: 0 212 230 08 44**

Internet Sitesi Adresi **: www.turkishbank.com**

YÖNETİM KURULU BAŞKANI DEĞERLENDİRMESİ

2016 yılının ilk çeyreğinde piyasalarda küresel ekonomideki toparlanmanın yavaş olacağı beklentisi hakim olurken, ağırlıklı olarak Çin'den gelen zayıf ekonomik veriler ile Ocak ayı itibarıyla etkisini göstermeye başlamış ve küresel büyüme ile ilgili endişelerin global risk iştahına olumsuz etkisi olmuştur. Gelişmiş ülkeler yılın ilk üç ayında para politikasında gevşemeye giderek risk iştahının olumsuz seyrini devam ettirmesine engel olmaya çalışmış ve bunda da oldukça başarılı olmuşlardır.

Fed, 2015 yılının Aralık ayında başlattığı faiz artırma sürecine hemen ara vermiş ve yılın ilk çeyreğinde yaptığı iki toplantıda yeni bir artışa gitmediği gibi FED üyelerinden gelen açıklamalar da faiz artırımlarının ağırlıklı olarak 2016 yılının sonuna doğru gerçekleşebileceği sinyalini vermiştir. Diğer yandan Japonya Merkez Bankası (BOJ) ve Avrupa Merkez Bankası (ECB)'nin politika faizlerini negatif düzeylere çekmesi ve yeni tahvil alım programları açıklaması gelişmiş ülke para politikalarında yeni bir gevşeme dalgasına yol açmıştır. Gelişmiş ülkeler grubu faizlerinin daha uzunca bir süre düşük seviyelerde kalacağı beklentisinin hakim olmasına bağlı olarak risk iştahı yılın ilk çeyreğinde hızla artmıştır. Gelişmekte olan ülkelere yönelik portföy akımları toparlanırken, risk primleri ile piyasa faizleri gerilemiş ve para birimleri değerlenme sürecine girmiştir.

Küresel piyasalarda yaşanan bu gelişmelerin olumlu etkisi Türkiye ekonomisi ve piyasaları üzerinde de görünmeye başlanmıştır. Yılın ilk çeyreğinde sermaye girişlerinde kayda değer bir hızlanma yaşanırken piyasa faizlerinde düşüş, Türk lirasında güçlenme ve borsa endeksinde önemli bir artış kaydedilmiştir. Yılın ilk üç ayında benzer grupta olduğumuz gelişmekte olan ülke para birimlerine pararel olarak, Türk lirası %3,5 Amerikan Doları karşısında değer kazanmıştır.

TCMB, global piyasalardaki oynaklıkların düşmesi nedeniyle geniş politika faiz koridoruna duyulan ihtiyacın azaldığı açıklamlasıyla Mart ayında düzenlediği para politikası toplantılarında marjinal fonlama faiz oranını 25bp düşürmüştür. 2015 yılında azalan risk iştahı, jeopolitik riskler ve enflasyon beklentilerindeki artışın etkisiyle artan Türkiye'nin 2 yıl vadeli DİBS faizinde, 2016 yılının ilk çeyreğinde artan küresel risk iştahının etkisiyle gerileme görülmüştür. 2015 yılı sonunda %11 seviyesinde gerçekleşen Türkiye'nin 2 yıl vadeli DİBS faizi, 2016 yılı Mart sonu itibarıyla %9,80 olarak gerçekleşmiştir.

2015 yılının dördüncü çeyreğinde GSYH, piyasa beklentilerinin üzerinde %5,7 oranında artış kaydetmiştir. 2015 yılı büyüme hızı piyasa beklentilerinin biraz üzerinde %4 olarak gerçekleşmiştir. 2016 yılının Ocak- Şubat döneminde cari açık, bir önceki yılın aynı dönemine göre %28,3 oranında azalarak 4,1 milyar dolar olmuştur. 2015 yılının Şubat ayında 41,3 milyar seviyesinde olan yıllıklandırılmış cari açık, 2016 yılının aynı ayında 30,5 milyar dolar olarak kaydedilmiştir. 2016 yılı Mart ayında TÜFE'de beklentilerin aksine %0,04 oranında azalma kaydedilmiştir. Bu gelişmede gıda ve alkolsüz içecekler grubu fiyatlarındaki %1,53 oranındaki azalma belirleyici olmuştur. Mart ayı itibarıyla yıllık TÜFE artışı %7,46 olmuştur.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI DEĞERLENDİRMESİ (devamı)

Alınan makro ihtiyati tedbirlerin etkisiyle 2013 yılından bu yana zayıflama gözlenen tüketici kredileri artışı, ekonomideki zayıf seyrin de etkisiyle 2016 yılı Mart ayında yavaşlamaya devam etmiştir. Bununla birlikte, bankaların risk iştahındaki gerileme ve kredi talebinin zayıflamasına bağlı olarak 2015 yılı ikinci yarısından bu yana ticari krediler artış oranında da yavaşlama görülmektedir ve kredilerin yıllık büyüme hızı uzun dönem ortalamalarının altında seyretmektedir.

Ancak, küresel ekonominin önümüzdeki dönem seyrine ilişkin belirsizlikleri sürmektedir. Küresel ticaretin ve emtia fiyatlarının zayıf seyri önümüzdeki dönemde özellikle gelişmekte olan ülkelere yönelik risk iştahında aşağı yönlü riskler bulunmaktadır.

Turkish Bank Grubu olarak bu yılın ilk çeyreğinde belirlenen sağlam politika ve stratejilerimiz çerçevesinde hedeflerimizle uyumlu başarılı sonuçlar alınmıştır. Yurtiçi ve yurtdışı piyasa gelişmeleri yakından izlenerek değişen koşullara hızlı adapte olunurken uzun vadeli politika ve hedeflerimiz gözardı edilmemiştir.

Müşterilerimiz ile ilişkilerimiz öncelikli değerlerimizden taviz vermeden her geçen gün güçlenirken, finansal hizmet ve ürünlerimizin çeşitliliğini müşterilerimizin ihtiyaçlarına göre arttırma çabamız ve mevcut ürün ve hizmetlerimizi ihtiyaçlar doğrultusunda güncelleme çalışmalarımız devam etmektedir.

2016 senesi boyuncada da başarılı bir şekilde büyüme ve gelişmelerimize uyumlu olarak faaliyetlerimizi sürdüreceğiz. Bu başarıda en büyük katkıyı koyan ve her zaman güler yüzlü hizmet sunan özverili çalışanlarımıza çalışmalarından, değerli hissedarlarımıza ve müşterilerimize ise gösterdikleri güven ve bağlılıklarından dolayı teşekkür ederim.

Hakan BÖRTEÇENE
Yönetim Kurulu Başkanı

1. Genel Müdür'ün Mesajı

2016 yılının ilk çeyreğinde Turkish Bank Anonim Şirketi ("Banka") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup") aktif toplamı 1,273 Milyon TL'ye ulaşmıştır. Toplam aktiflerinin % 68'ini oluşturan krediler 860 Milyon TL'ye ulaşmış, kredilerdeki artış yıl sonuna göre % 5 olarak gerçekleşmiştir. Toplam mevduat tutarı 847 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Grup'un net karı 1,361 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakları 190 Milyon TL'ye ulaşan Grup'un sermaye yeterlilik rasyosu ise % 17.18 olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımla;

Mithat Arıkan
Genel Müdür

2. Ana Ortaklık Banka Turkish Bank A.Ş.'nin Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı

Turkish Bank Anonim Şirketi ("Banka") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup,T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

31 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem (31.03.2016)		**Önceki Dönem (31.12.2015)**	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
TOPLAM	**175,000**	**100**	**175,000**	**100**

31 Mart 2016 itibarıyla Grup'un ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17,500,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

3. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı
Yönetim Kurulu	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arıkan (*)	Genel Müdür
Abdullah Akbulak	Yönetim Kurulu Üyesi
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Çınar	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Melis Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi
George Richani	Yönetim Kurulu Üyesi
Jim Murphy	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Beyhan Kalafat	Hazine Yönetiminden ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Serkan Ermiş	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Ertan Güvener	Bilgi Teknolojileri Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Yasemin Doğan	Operasyon Yönetimi Direktör - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Necati Aksoyoğlu	Hukuk Müşaviri - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Berrak Mor	Ticari Bankacılık Yönetimi Direktör - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Umut Ülbegi	Kurumsal Bankacılık Yönetimi Direktör - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Denetim Komitesi	
Mehmet Çınar	Denetim Komitesi Üyesi
Abdullah Akbulak	Denetim Komitesi Üyesi
Teftiş Kurulu	
Suat Ergen	Teftiş Kurulu Başkanı

(*) Genel Müdür olarak görev yapan Sn. Servet Taze 8 Şubat 2016 tarihi itibariyle görevinden ayrılmıştır. 18 Şubat 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sn. Mithat Arıkan'ın, BDDK nezdindeki gerekli işlemlerin tamamlanmasının ardından Genel Müdür olarak atanmasına karar verilmiştir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

4. Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu toplantıları Banka Ana Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulu Toplantıları" başlıklı 23. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre Yönetim Kurulu, Başkan veya Başkan Vekili veya herhangi bir üyenin daveti üzerine gerekli görülen her halde ve yılda dört defadan az olmamak kaydıyla Türkiye'de veya Türkiye dışında toplanır. Nitelikli çoğunluk gerektirmeyen hallerde Yönetim Kurulu toplantıları için toplantı nisabı en az 6, karar nisabı ise toplantıda hazır bulunanların çoğunluğudur. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir hususdaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar alınabilir.

5. Yönetim ve Organizasyon

2015 yılı sonunda 354 olan Grup'un toplam personel sayısı 2016 yılının ilk çeyreğinde 273'dir.

6. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Bilgiler

31 Mart 2016			
Vergi ve Karşılıklar Öncesi Brüt Kar	2,688	Nakdi Krediler	859,654
Vergi Öncesi Kar	1,584	GayriNakdi Krediler	357,249
Net Kar	1,361	Toplam Aktifler	1,272,976
Mevduat	847,204	Özkaynaklar	190,066

Sayılarla Ana Ortaklık Banka :

	31.03.2016	**31.12.2015**
Şube Ağı	13	13
Çalışan Sayısı	222	252
ATM	14	13
Kart Sayısı	9,849	9,878
Kredi Kartı Sayısı	841	948

7. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Grubuyla Yaptığı İşlemler

Ana ortaklık Banka, risk grubu şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

Risk grubu şirketleri ile yapılan işlemin türü, tutarı ve Ana Ortaklık Banka'nın toplam işlem hacmine olan oranı, aşağıda belirtilmiştir:

	Bakiye	**Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Kredi ve Diğer Alacaklar	-	0,00
Gayrinakdi Krediler	1,079	0,30
Mevduat	8,162	0,96
Alınan Krediler	16,592	15,17