FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Finansbank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Finansbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak ayrılan 45,500 TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Finansbank Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Diğer husus:

Banka'nın 31 Aralık 2013 ve 30 Eylül 2013 tarihleri itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'nci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak düzenlenen konsolide finansal tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiş ve sınırlı denetim ilke ve kurallarına göre incelenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 15 Kasım 2013 tarihli raporunda Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihli konsolide finansal tablolarının Banka'nın finansal durumunu, faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiş, 27 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporunda da Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihli konsolide finansal tablolarına ilişkin olumlu görüş sunulmuştur.

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

Hatice Dilek Çilingir Köstem,
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 28 Ekim 2014

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Ana Ortaklık Banka'nın;
Yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Cad. No:129, 34394 Mecidiyeköy / İSTANBUL
Telefon numarası : (0 212) 318 50 00
Faks numarası : (0 212) 318 58 50
Elektronik site adresi : www.finansbank.com.tr
Elektronik posta adresi : isim.soyad@finansbank.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu dokuz aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve yapılandırılmış işletmeler aşağıdaki gibidir. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar
1. Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi
2. Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
3. Finans Yatırım Ortaklığı Anonim Şirketi
4. Finans Portföy Yönetimi Anonim Şirketi
5. Finans Faktoring Hizmetleri Anonim Şirketi

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

Yapılandırılmış İşletme
1. Bosphorus Financial Services Limited

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

Ömer A. Aras Yönetim Kurulu Başkanı	**Ali Teoman Kerman** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	**Ioannis Vagionitis** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Temel Güzeloğlu Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	**Adnan Menderes Yayla** Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Ercan Sakarya** Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Bölüm Müdürü

Ad-Soyad/Unvan : Ercan Sakarya / Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Bölüm Müdürü
Tel No : (0 212) 318 52 92
Fax No : (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM	
	Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler	
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın 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 kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
	İKİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Finansal Tablolar	
I.	Konsolide bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide gelir tablosu (Konsolide Kar ve Zarar Cetveli)	7
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo (Diğer Kapsamlı Konsolide Gelir Tablosu)	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
	Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	26
XXV.	Hisse başına kazanç	26
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
	Konsolide Bazda Mali Bünye'ye İlişkin Bilgiler	
I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	36
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	36
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	43
VII.	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	45
IX.	Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	46
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	46
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
V.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
VI.	Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	81
	ALTINCI BÖLÜM	
	Diğer Açıklamalar	
I.	Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	83
	YEDİNCİ BÖLÜM	
	Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	84

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Finansbank Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") 23 Eylül 1987 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (yeni adıyla Borsa İstanbul) işlem görmektedir.

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Finansbank Anonim Şirketi hisselerinin %82.23'ü National Bank of Greece S.A. ("NBG"), %9.68'i NBG Finance (Dollar) PLC. ve %7.90'ı NBGI Holdings B.V.'nin kontrolü altındadır.

Ana Ortaklık Banka, National Bank of Greece S.A. ("NBG") grubuna dahildir. 1841 yılında kurulan NBG, 1880 yılından beri Atina Borsası'nda, 1999 yılından beri ise New York Borsası'nda işlem görmektedir. NBG; bireysel ve ticari bankacılık, varlık yönetimi, aracılık hizmetleri ve yatırım bankacılığının da içinde bulunduğu birçok finansal hizmeti müşterilerine sağlamaktadır.

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

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan (*)	Yönetim Kurulu Üyesi	9 Mart 1993	Doktora
Stefanos Pantzopoulos	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Ekim 2012	Lisans
Dr. Paul Mylonas (**)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	23 Şubat 2010	Doktora
Ioannis Vagionitis (***)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	6 Ocak 2014	Yüksek Lisans
Christos Alexis Komninos	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Şubat 2011	Lisans
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Mustafa Hamdi Gürtin	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Ali Teoman Kerman (****)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	16 Nisan 2013	Yüksek Lisans
Paula Hadjisotiriou	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Aralık 2013	Yüksek Lisans
Georgios Koutsoudakis(*****)	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Temmuz 2014	Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Metin Karabiber	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Lisans
Murat Şakar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ağustos 2008	Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Özlem Cinemre	Genel Müdür Yardımcısı	9 Temmuz 1997	Lisans
Hakan Alp	Genel Müdür Yardımcısı	7 Temmuz 2010	Lisans
Filiz Sonat	Genel Müdür Yardımcısı	19 Eylül 2007	Lisans
Erkin Aydın	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2011	Yüksek Lisans
Ömür Tan	Genel Müdür Yardımcısı	28 Ekim 2011	Lisans
Şebnem Seniye Karaduman	Genel Müdür Yardımcısı	9 Ocak 2012	Lisans
Halim Ersun Bilgici	Genel Müdür Yardımcısı	15 Mart 2013	Yüksek Lisans

(*) Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan 24 Nisan 2014 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi Üyelik ve Başkanlık görevinden istifa etmiştir.

(**) Dr. Paul Mylonas 17 Ocak 2014 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi Üyeliğine atanmıştır.

(***) Ioannis Vagionitis 17 Ocak 2014 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi üyeliğine atanmıştır.

(****) Ali Teoman Kerman 24 Nisan 2014 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi Üyelik ve Başkanlık görevine atanmıştır.

(*****) Georgios Koutsoudakis 23 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
National Bank of Greece S.A. (*)	2,331,170	%82.23	2,331,170	-
NBG Finance (Dollar) PLC	274,411	%9.68	274,411	-
NBGI Holdings B.V.	223,965	%7.90	223,965	-

Ana Ortaklık Banka'nın 16 Eylül 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Ana Ortaklık Banka'nın Esas Sözleşmesi'nin 10. maddesi gereğince çıkartılmış bulunan 100 adet kurucu intifa senetlerinin halihazırdaki maliki National Bank of Greece S.A.'dan bila bedel alınarak iptal edilmelerine karar verilmiş olup, sözkonusu karar ilk yapılacak Genel Kurul'un onayına sunulacaktır. Ana Ortaklık Banka'nın kar dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Ana Ortaklık Banka'nın kanuni ve finansal yükümlülükler indirildikten sonra kalan safi karından yüzde beşi oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, sermayenin yüzde beşi oranında bir meblağ birinci kar payı olarak hissedarlara, ödenmek üzere ayrılabilir.

(*) NBG ve International Finance Corporation ("IFC") arasında 29 Mart 2007 tarihinde akdedilen pay satım hakkı (put opsiyonu) sözleşmesi uyarınca, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin %5'ini temsil eden paylar, 26 Eylül 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka hakim hissedarı NBG tarafından IFC'den satın alınmış olup, söz konusu alımı takiben Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde NBG'nin sahip olduğu payların oranı 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla NBG grubu olarak %99.81'e ulaşmış bulunmaktadır.

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 664 yurt içi (31 Aralık 2013 - 672), 1 kıyı bankacılığı (31 Aralık 2013 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2013 - 1).

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

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi, Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ibtech A.Ş.ile E-finans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. ile birlikte kontrol edilen ortaklıklar içerisinde yer alan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Bankalararası Kart Merkezi ise Banka'nın kontrolü veya önemli etkinliği bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
III. Konsolide Gelir Tablosu (Kar-Zarar Cetveli)
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu)
V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013		
		Dipnot 5. Bölüm I.	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**1,324,857**	**7,876,819**	**9,201,676**	**887,790**	**7,320,692**	**8,208,482**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**1,400,776**	**149,588**	**1,550,364**	**1,423,069**	**253,498**	**1,676,567**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,286,711	149,588	1,436,299	1,237,995	253,498	1,491,493
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		87,526	3,854	91,380	198,580	1,973	200,553
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,183,038	145,734	1,328,772	1,029,956	251,525	1,281,481
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		16,147	-	16,147	9,459	-	9,459
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		114,065	-	114,065	185,074	-	185,074
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		114,065	-	114,065	185,074	-	185,074
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**22,983**	**258,511**	**281,494**	**5,987**	**470,167**	**476,154**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**61,389**	**-**	**61,389**	**3,433**	**-**	**3,433**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		55,541	-	55,541	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	(4)	5,848	-	5,848	3,433	-	3,433
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(5)	**4,275,474**	**1,182,738**	**5,458,212**	**4,669,176**	**1,073,809**	**5,742,985**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4,239,268	1,176,397	5,415,665	4,633,866	1,059,507	5,693,373
5.3	Diğer Menkul Değerler		36,206	6,341	42,547	35,310	14,302	49,612
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(6)	**41,885,494**	**7,019,688**	**48,905,182**	**38,052,309**	**4,618,996**	**42,671,305**
6.1	Krediler ve Alacaklar		41,333,800	7,019,688	48,353,488	37,543,584	4,618,996	42,162,580
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	1,658	1,658	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		41,333,800	7,018,030	48,351,830	37,543,584	4,618,996	42,162,580
6.2	Takipteki Krediler		2,834,521	-	2,834,521	2,965,853	-	2,965,853
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2,282,827	-	2,282,827	2,457,128	-	2,457,128
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	(7)	**471,693**	**7,840**	**479,533**	**512,851**	**7,806**	**520,657**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(8)	**3,010,042**	**550,908**	**3,560,950**	**2,446,859**	**378,920**	**2,825,779**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3,010,042	33,039	3,043,081	2,446,859	20,820	2,467,679
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	517,869	517,869	-	358,100	358,100
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(9)	**3,766**	**-**	**3,766**	**3,766**	**-**	**3,766**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		3,766	-	3,766	3,766	-	3,766
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3,766	-	3,766	3,766	-	3,766
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(10)	**18,054**	**-**	**18,054**	**18,048**	**-**	**18,048**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		18,054	-	18,054	18,048	-	18,048
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(11)	**167,888**	**-**	**167,888**	**177,608**	**-**	**177,608**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		165,088	-	165,088	174,808	-	174,808
11.2	Konsolide Edilmeyenler		2,800	-	2,800	2,800	-	2,800
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		2,800	-	2,800	2,800	-	2,800
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	(12)	**589,336**	**869,050**	**1,458,386**	**468,975**	**833,813**	**1,302,788**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		718,201	963,053	1,681,254	561,460	921,274	1,482,734
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		128,865	94,003	222,868	92,485	87,461	179,946
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(13)	**2,030,687**	**44,488**	**2,075,175**	**1,866,369**	**61,426**	**1,927,795**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1,509,393	44,488	1,553,881	1,487,743	61,426	1,549,169
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		521,294	-	521,294	378,626	-	378,626
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1,461,564**	**68**	**1,461,632**	**533,983**	**63**	**534,046**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**233,527**	**-**	**233,527**	**209,767**	**-**	**209,767**
15.1	Şerefiye		8,969	-	8,969	8,969	-	8,969
15.2	Diğer		224,558	-	224,558	200,798	-	200,798
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(14)	**27,268**	**-**	**27,268**	**107,583**	**-**	**107,583**
17.1	Cari Vergi Varlığı		10,200	-	10,200	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		17,068	-	17,068	107,583	-	107,583
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(15)	**63,090**	**-**	**63,090**	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		63,090	-	63,090	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(16)	**1,122,513**	**121,834**	**1,244,347**	**800,887**	**458,068**	**1,258,955**
	AKTİF TOPLAMI		**58,170,401**	**18,081,532**	**76,251,933**	**52,188,460**	**15,477,258**	**67,665,718**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013		
		Dipnot 5. Bölüm II.	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**28,236,974**	**13,669,009**	**41,905,983**	**26,304,628**	**11,802,374**	**38,107,002**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		169,747	38,575	208,322	153,012	27,593	180,605
1.2	Diğer		28,067,227	13,630,434	41,697,661	26,151,616	11,774,781	37,926,397
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**1,086,441**	**154,249**	**1,240,690**	**1,112,851**	**198,046**	**1,310,897**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**562,698**	**5,412,420**	**5,975,118**	**542,041**	**4,278,910**	**4,820,951**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**2,523,314**	**1,180,983**	**3,704,297**	**2,638,931**	**1,141,561**	**3,780,492**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	50,000	-	50,000
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		60,523	-	60,523	62,210	-	62,210
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	2,462,791	1,180,983	3,643,774	2,526,721	1,141,561	3,668,282
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5)	**2,356,461**	**3,354,142**	**5,710,603**	**2,160,812**	**1,793,767**	**3,954,579**
5.1	Bonolar		2,280,678	-	2,280,678	2,057,078	-	2,057,078
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		75,783	3,354,142	3,429,925	103,734	1,793,767	1,897,501
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**1,682,421**	**2,214,817**	**3,897,238**	**1,417,764**	**2,031,963**	**3,449,727**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(6)	**1,309,763**	**124,014**	**1,433,777**	**867,142**	**76,561**	**943,703**
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)	**93,571**	**129,726**	**223,297**	**7,648**	**75,101**	**82,749**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		21,785	129,726	151,511	-	75,101	75,101
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		71,786	-	71,786	7,648	-	7,648
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(9)	**1,319,957**	**100,414**	**1,420,371**	**1,207,228**	**84,572**	**1,291,800**
12.1	Genel Karşılıklar		834,451	100,414	934,865	731,719	84,572	816,291
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		168,351	-	168,351	220,328	-	220,328
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		317,155	-	317,155	255,181	-	255,181
XIII.	**VERGİ BORCU**	(10)	**82,227**	**-**	**82,227**	**109,638**	**-**	**109,638**
13.1	Cari Vergi Borcu		5,585	-	5,585	108,308	-	108,308
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		76,642	-	76,642	1,330	-	1,330
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(11)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(12)	**-**	**2,110,002**	**2,110,002**	**-**	**1,950,719**	**1,950,719**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**8,634,882**	**(86,552)**	**8,548,330**	**8,000,029**	**(136,568)**	**7,863,461**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	2,835,000	-	2,835,000	2,700,000	-	2,700,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(5,261)	(86,552)	(91,813)	(22,675)	(136,568)	(159,243)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714	714	-	714
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(15)	(26,524)	(86,552)	(113,076)	(85,632)	(136,568)	(222,200)
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)		54,293	-	54,293	95,987	-	95,987
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(33,744)	-	(33,744)	(33,744)	-	(33,744)
16.3	Kar Yedekleri		4,853,036	-	4,853,036	4,210,843	-	4,210,843
16.3.1	Yasal Yedekler		402,779	-	402,779	363,631	-	363,631
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		4,450,257	-	4,450,257	3,847,212	-	3,847,212
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		778,336	-	778,336	948,925	-	948,925
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		171,732	-	171,732	202,774	-	202,774
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zararı		606,604	-	606,604	746,151	-	746,151
16.5	Azınlık Hakkı		173,771	-	173,771	162,936	-	162,936
	PASİF TOPLAMI		**47,888,709**	**28,363,224**	**76,251,933**	**44,368,712**	**23,297,006**	**67,665,718**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013		
		Dipnot 5. Bölüm III.	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**83,432,966**	**72,343,699**	**155,776,665**	**70,483,727**	**62,693,666**	**133,177,393**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1), (2), (3),(4)	**5,514,846**	**3,699,156**	**9,214,002**	**4,170,445**	**2,947,967**	**7,118,412**
1.1	Teminat Mektupları		5,498,244	2,077,449	7,575,693	4,162,774	1,777,802	5,940,576
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		281,417	24,836	306,253	173,860	24,805	198,665
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,729,192	2,052,613	4,781,805	2,619,423	1,752,997	4,372,420
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		2,487,635	-	2,487,635	1,369,491	-	1,369,491
1.2	Banka Kredileri		14,315	1,015,000	1,029,315	7,668	602,163	609,831
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		14,315	1,015,000	1,029,315	7,668	602,163	609,831
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		2,287	585,993	588,280	3	548,603	548,606
1.3.1	Belgeli Akreditifler		2,287	569,031	571,318	3	531,441	531,444
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	16,962	16,962	-	17,162	17,162
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		-	20,714	20,714	-	19,399	19,399
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**29,382,508**	**2,889,617**	**32,272,125**	**25,084,936**	**1,696,831**	**26,781,767**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		28,910,493	2,412,278	31,322,771	24,976,518	751,500	25,728,018
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		1,367,497	2,374,703	3,742,200	327,259	749,594	1,076,853
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		7,386,369	228	7,386,597	5,424,542	213	5,424,755
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2,442,319	-	2,442,319	2,060,004	-	2,060,004
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		8,057	-	8,057	6,988	-	6,988
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		17,527,303	-	17,527,303	17,067,174	-	17,067,174
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		27,251	-	27,251	38,002	-	38,002
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		151,697	37,347	189,044	52,549	1,693	54,242
2.2	Cayılabilir Taahhütler		472,015	477,339	949,354	108,418	945,331	1,053,749
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		472,015	477,339	949,354	108,418	351,395	459,813
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	593,936	593,936
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5)	**48,535,612**	**65,754,926**	**114,290,538**	**41,228,346**	**58,048,868**	**99,277,214**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		12,615,923	16,225,459	28,841,382	10,309,736	13,695,907	24,005,643
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6,176,677	12,224,052	18,400,729	6,675,930	10,559,020	17,234,950
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6,439,246	4,001,407	10,440,653	3,633,806	3,136,887	6,770,693
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		35,919,689	49,529,467	85,449,156	30,918,610	44,352,961	75,271,571
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,613,541	3,083,310	5,696,851	3,023,815	3,576,802	6,600,617
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,288,682	1,564,443	2,853,125	1,406,707	1,895,433	3,302,140
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,324,859	1,518,867	2,843,726	1,617,108	1,681,369	3,298,477
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		29,385,883	40,554,413	69,940,296	21,637,234	31,116,268	52,753,502
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		15,931,590	14,122,360	30,053,950	12,583,337	9,313,810	21,897,147
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		12,482,453	17,873,080	30,355,533	7,761,087	14,387,936	22,149,023
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		485,920	4,085,780	4,571,700	646,405	3,536,517	4,182,922
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		485,920	4,473,193	4,959,113	646,405	3,878,005	4,524,410
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3,919,421	5,797,444	9,716,865	6,257,051	9,617,419	15,874,470
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2,085,713	2,764,346	4,850,059	3,031,745	4,927,476	7,959,221
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1,833,708	3,033,098	4,866,806	3,225,306	4,689,943	7,915,249
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		844	48,802	49,646	510	42,472	42,982
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		422	24,401	24,823	255	21,236	21,491
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		422	24,401	24,823	255	21,236	21,491
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	45,498	45,498	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	22,749	22,749	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	22,749	22,749	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**378,058,991**	**68,443,942**	**446,502,933**	**315,542,822**	**66,407,768**	**381,950,590**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**10,741,564**	**1,569,100**	**12,310,664**	**10,043,403**	**1,183,406**	**11,226,809**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		2,866,057	992	2,867,049	3,513,680	6,252	3,519,932
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		1,662,442	670,218	2,332,660	2,005,410	337,766	2,343,176
4.3	Tahsile Alınan Çekler		2,296,649	316,889	2,613,538	1,756,326	231,738	1,988,064
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		638,266	134,956	773,222	521,071	93,224	614,295
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		3,278,150	446,045	3,724,195	2,246,913	514,426	2,761,339
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	3	-	3
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**216,228,631**	**30,903,138**	**247,131,769**	**176,311,088**	**24,357,446**	**200,668,534**
5.1	Menkul Kıymetler		563,872	1,892,697	2,456,569	503,325	643,935	1,147,260
5.2	Teminat Senetleri		161,897	52,163	214,060	142,011	38,261	180,272
5.3	Emtia		37,976	-	37,976	27,266	-	27,266
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		54,612,048	11,029,686	65,641,734	46,396,463	7,993,070	54,389,533
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		160,852,838	17,928,592	178,781,430	129,242,023	15,682,180	144,924,203
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**151,088,796**	**35,971,704**	**187,060,500**	**129,188,331**	**40,866,916**	**170,055,247**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**461,491,957**	**140,787,641**	**602,279,598**	**386,026,549**	**129,101,434**	**515,127,983**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2014	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2014	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2013
		Dipnot 5 Bölüm IV.				
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**4,919,291**	**1,750,234**	**4,326,012**	**1,490,253**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4,096,445	1,424,313	3,862,046	1,319,121
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		5,422	1,550	3,055	461
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		27,616	3,839	8,256	1,599
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		644,023	270,031	349,998	130,969
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		8,291	3,753	9,446	4,035
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		4	-	9	4
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		359,794	135,991	303,323	93,195
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		275,934	130,287	37,220	33,735
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		97,008	34,178	74,589	26,779
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		48,777	16,323	28,068	11,324
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**2,630,718**	**850,713**	**1,812,479**	**674,016**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2,011,783	619,508	1,400,880	529,383
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		202,699	69,929	150,562	57,405
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		176,043	60,410	61,727	21,571
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		233,492	98,626	186,405	58,765
2.5	Diğer Faiz Giderleri		6,701	2,240	12,905	6,892
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**2,288,573**	**899,521**	**2,513,533**	**816,237**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**1,087,990**	**330,051**	**810,807**	**251,695**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,251,484	386,867	918,129	291,065
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		37,139	13,162	31,586	11,144
4.1.2	Diğer		1,214,345	373,705	886,543	279,921
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		163,494	56,816	107,322	39,370
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1,179	364	845	252
4.2.2	Diğer		162,315	56,452	106,477	39,118
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**263**	**14**	**147**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	(4)	**(183,647)**	**(71,304)**	**(154,843)**	**(66,988)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(1,282)	(6,395)	170,735	7,907
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(187,875)	(110,619)	(310,267)	(50,516)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		5,510	45,710	(15,311)	(24,379)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**281,022**	**47,430**	**265,152**	**58,592**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**3,474,201**	**1,205,712**	**3,434,796**	**1,059,536**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**835,698**	**292,983**	**801,551**	**274,652**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**1,823,739**	**581,640**	**1,762,384**	**587,642**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**814,764**	**331,089**	**870,861**	**197,242**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**(760)**	**(1,897)**	**4,990**	**1,034**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(8)	**814,004**	**329,192**	**875,851**	**198,276**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(196,553)**	**(77,590)**	**(215,223)**	**(62,502)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(48,871)	12,104	(142,983)	(38,020)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(147,682)	(89,694)	(72,240)	(24,482)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**617,451**	**251,602**	**660,628**	**135,774**
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)**	(8)	-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	(10)	-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**617,451**	**251,602**	**660,628**	**135,774**
23.1	Grubun Karı / Zararı		606,604	249,047	650,013	132,824
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		10,847	2,555	10,615	2,950
	Hisse Başına Kar / Zarar		0.02140	0.00878	0.02293	0.00469

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2014	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2013
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**139,379**	**(405,534)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**(52,117)**	**74,648**
VI.	**YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(18,145)**	**79,124**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**69,117**	**(251,762)**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**(1,687)**	**(64,840)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(1,687)	(69,524)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	4,684
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**67,430**	**(316,602)**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot II.13	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01 – 30.09.2013																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2,565,000**	**-**	**714**	**-**	**314,251**	**-**	**3,080,669**	**(38,098)**	**-**	**1,153,457**	**196,555**	**-**	**-**	**(10,026)**	**-**	**7,262,522**	**149,762**	**7,412,284**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(380,068)**	-	-	-	-	**(380,068)**	-	**(380,068)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**63,466**	-	**63,466**	-	**63,466**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,466	-	63,466	-	63,466
4.2	Yurt dışındaki 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**		**135,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(135,000)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden			-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		135,000	-	-	-	-	-	(135,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**(*)		-	-	-	-	-	-	**931**	-	-	-	-	-	-	-	-	**931**	**(624)**	**307**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**650,013**	-	-	-	-	-	-	**650,013**	**10,615**	**660,628**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**49,380**	**-**	**901,303**	**-**	**-**	**(950,683)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	49,380	-	899,505	-	-	(948,885)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	1,798	-	-	(1,798)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**2,700,000**	**-**	**714**	**-**	**363,631**	**-**	**3,847,903**	**(38,098)**	**650,013**	**202,774**	**(183,513)**	**-**	**-**	**53,440**	**-**	**7,596,864**	**159,753**	**7,756,617**

(*) Önceki dönemde Grup'un Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.'deki payının %82.20'den %85.07'e yükselmesinden kaynaklanmaktadır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot II.13	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem - 01.01 – 30.09.2014																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2,700,000**	-	**714**	-	**363,631**	-	**3,847,212**	**(33,744)**	-	**948,925**	**(222,200)**	-	-	**95,987**	-	**7,700,525**	**162,936**	**7,863,461**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**109,124**	-	-	-	-	**109,124**		**109,124**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(41,694)**	-	**(41,694)**	-	**(41,694)**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41,694)	-	(41,694)	-	(41,694)
4.2	Yurt dışındaki 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**		**135,000**	-	-	-	-	-	**(135,000)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		135,000						(135,000)									-		-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(12)**[*]	**(12)**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**606,604**	-	-	-	-	-	-	**606,604**	**10,847**	**617,451**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**39,148**	-	**738,045**	-	-	**(777,193)**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	39,148	-	738,045	-	-	(777,193)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**2,835,000**	-	**714**	-	**402,779**	-	**4,450,257**	**(33,744)**	**606,604**	**171,732**	**(113,076)**	-	-	**54,293**	-	**8,374,559**	**173,771**	**8,548,330**

(*) Cari dönemde Grup'un Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.'deki payının %76.10'dan %76.15'e yükselmesinden kaynaklanmaktadır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot 5. Bölüm V.	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01–30.09.2014	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01–30.09.2013
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)**		**2,936,355**	**2,618,458**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		4,511,724	4,346,237
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(2,473,052)	(1,540,215)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		263	147
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		1,252,115	919,024
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		270,759	254,536
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		463,348	299,524
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(1,453,406)	(1,331,376)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(194,290)	(325,485)
1.1.9	Diğer (+/-)	(1)	558,894	(3,934)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(3,791,867)**	**(1,539,627)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		103,911	(35,563)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		104,008	(25,416)
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(586,674)	(2,327,335)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(7,344,472)	(5,652,743)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)	(1)	(176,904)	(679,206)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(93,374)	186,750
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		3,034,934	3,126,649
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		694,555	645,001
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(1)	472,149	3,222,236
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(855,512)**	**1,078,831**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(1,159,271)**	**(1,428,856)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		94	(3,367)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(731,268)	(152,625)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		13,480	309
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(2,773,865)	(14,384,481)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		2,927,436	13,868,882
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		(512,693)	(681,927)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9	Diğer (+/-)		(82,455)	(75,647)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**2,000,307**	**(1,246,866)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		5,399,735	2,528,946
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(3,399,428)	(3,775,812)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6	Diğer (+/-)		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**283,734**	**(20,722)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**269,258**	**(1,617,613)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**(1)**	**2,272,098**	**3,608,818**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**(2)**	**2,541,356**	**1,991,205**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak hazırlanması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar (Grup), ilişikte yer alan 30 Eylül 2014 tarihli finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları'na (TMS), Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na (TFRS), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"çerçevesinde Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS"), 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamıştır.

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2013'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2014'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar haricinde, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Grup yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Söz konusu standardın, temel olarak Grup'un finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlenmesinde etkisi olacaktır. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihindeki finansal varlık yönetim modeline ve elde tutulan varlıklara göre değişecek olması sebebiyle, etki henüz tam olarak tespit edilmemiştir. Grup, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 1-3 ay vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Ana Ortaklık Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Ana Ortaklık Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Maruz Değer (RMD) cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının yanısıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen üç ana risk faktörü bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Grup'un, satılmaya hazır yabancı para cinsinden borçlanma senetleri dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

Diğer yabancı para cinsinden işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Grup'un yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Ana ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	**31 Aralık 2013**
ABD Doları	2.2789 TL	2.1343 TL
Avro	2.8914 TL	2.9365 TL

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda" ve BDDK'nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca düzenlenmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grup'un pay oranları aşağıdaki gibidir:

		Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grup'un Etkin Pay Oranı (%)	
					30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
1.	Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Finans Yatırım)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	99.74	99.74
2.	Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (Finans Portföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	99.71	99.71
3.	Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Finans Yatırım Ortaklığı)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Yatırım Ortaklığı	76.15	76.10
4.	Finans Finansal Kiralama A.Ş. (Finans Leasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	69.01	69.01
5.	Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş. (Finans Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100.00	100.00
6.	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Cigna Finans Emeklilik)	Özkaynak yöntemi	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	49.00	49.00

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıklara ait finansal tablolar yapılan bir takım tashihlerle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların finansal tabloları 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Konsolide finansal tablolara dahil olan bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve gelir tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

2. İştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen finansal iştirak bulunmamaktadır.

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupla birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu bireysel emeklilik ve sigorta olan ve yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

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

Grup, yabancı para pozisyon riskini ve faiz riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Grup, ayrıca döviz ve faiz opsiyon alım-satım işlemleri, swaption, kredi temerrüt swap ve futures anlaşmaları yapmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri uyarınca vadeli türev işlemleri "Riskten korunma amaçlı" veya "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türevlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para ve faiz swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla karşı taraftan alınan uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmektedir.

Kredi temerrüt swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda kur farkları hariç olmak üzere "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Söz konusu kur farkları, "Kambiyo İşlemleri Karı / Zararı" hesap kaleminde yer almaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Banka, ortalama vadesi 1 aya kadar olan TL ve YP mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli konut ve proje finansman kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan Eurobond'lara ve kredilere ilişkin detaylı açıklama, sırasıyla; Üçüncü Bölüm, Dipnot VII. 2 ve 4'te verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca, donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına veya etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; "Gerçeğe Uygun Değerleme Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" ve "Krediler ve Alacaklar" olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırma işlemi, ilgili finansal varlığın edinilmesi sırasında yapılmaktadır.

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

1.1. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Grup, portföyündeki alım satım amaçlı menkul değerlerini gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutmaktadır. Elde tutulma süresi boyunca kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark ve söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2006 - 31 Aralık 2007 tarihleri arasında kullandırmış olduğu konut kredilerini TMS 39 no'lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflamaktadır. Söz konusu krediler bilançoda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)" altında krediler satırında gösterilmiş olup, gerçeğe uygun değer farkları ise "Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı" satırında gösterilmektedir.

Ana Ortaklık Banka gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan kredilerin, gerçeğe uygun değerleri mevcut piyasa koşullarında, piyasa katılımcıları arasında bir varlığın satışına veya bir borcun devrine yönelik olarak ölçüm tarihinde olağan bir işlemdeki fiyatın tahmin edilmesi (diğer bir ifadeyle, varlığı elinde bulunduran veya borçlu konumda olan piyasa katılımcısının bakış açısıyla ölçüm tarihindeki çıkış fiyatının dikkate alınması suretiyle belirlenmektedir.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iç verim oranının hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır. Satılmaya hazır finansal varlıkların faiz reeskontları kar/zarar ile ilişkilendirilmekte, gerçeğe uygun değer farkları ise özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul Değerler Değerleme Farkı" hesabına kaydedilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar özkaynakta birikmiş olan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Satılmaya Hazır Finansal Varlık olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden gelir tablosuna yansıtılmış değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, 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 banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar altında muhasebeleştirdiği gerçeğe uygun değeri 1,601,660 TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile 21 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır. Transfer tarihine kadar özkaynak altında muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer farkları, kıymetlerin vadesine kadar amorti edilmek suretiyle özkaynaklardan çıkarılacaktır. Sınıflamaya ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm I/8.e'de verilmiştir.

4. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar

Grup, gerçeğe uygun değerleme farkları kar/zarara yansıtılan krediler ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı krediler haricindeki kullandırdığı kredilerinin, ilk kaydını gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka, IV numaralı "Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunan kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin gelir tablosuna yansıtmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde, söz konusu krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takip hesaplarına intikal ettirilmekte ve söz konusu yönetmeliğe uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır. Banka bahsi geçen yönetmeliğe uygun olarak, kredi riski ve diğer unsurları dikkate alarak takipteki kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2006 tarih 28789 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında genel karşılık hesaplamaktadır ve bu karşılığı bilançonun pasifinde, genel karşılıklar hesap kalemi içinde muhasebeleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka ayrıca, yakın izlemedeki kredileri için de, yaptığı risk analizi sonucunda, karşılık ayırmakta ve bu karşılıkları bilançonun pasifinde, diğer karşılıklar içinde muhasebeleştirmektedir.

Grup, krediler için ayrılan özel, genel karşılık ve ile yakın izlemedeki krediler için ayrılan diğer karşılıkları, gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesap kaleminde muhasebeleştirmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar ve önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları, gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ve gelir olması durumunda genel ve yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan diğer karşılıkları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz tahsilatları ise "Kredilerden Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

İtfa edilmiş maliyetle taşınan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır.

Bu bölümün VII.4 no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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 Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine gore gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 3,817,704 TL'dir (31 Aralık 2013 – 3,834,984 TL).

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymet tutarı bilanço tarihi itibarıyla 1,062 TL'dir (31 Aralık 2013 – 6,791 TL).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) "Para Piyasalarından Alacaklar" 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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter 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 finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Grup, Maddi Duran Varlıklarında yer alan 63,090 TL tutarında net defter değerine sahip gayrimenkullerini 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar hesabına sınıflamıştır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Ana Ortaklık Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen ve TFRS 5 kriterlerine uymayan varlıklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca diğer aktifler olarak sınıflandırmakta ve söz konusu yönetmelik hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve şerefiyeden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Grup'un diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%7 - %25

Ana Ortaklık Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismana tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl baz alınarak ayrılmaktadır.

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.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektir.

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

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

Amortisman sürelerine ilişkin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 11 Mart 2014 tarihinde Genel Müdürlük Binası olarak kullanılmak üzere 931,008 TL tutarında bina satın almıştır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Grup'un aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan bu tutarın tespitinde, varlığın gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar, binalar hariç, doğrusal amortisman metoduyla %20 oranında, binalar ise %2 oranında amortismana tabi tutulmaktadır.

Grup, operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Grup'un "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı "Finansal Kiralama Alacakları" hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilir.

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar için 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirkerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında karşılık ayrılmaktadır. Söz konusu karşılıklar, ekteki finansal tablolarda "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar" satırında muhasebeleştirilmektedir.

XV. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten sonra ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin özel karşılıklar ayrıldıktan sonra etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler. Söz konusu karşılıklar, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirkerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında hesaplanmakta ve ekteki konsolide finansal tablolarda "Faktoring Alacakları" satırında muhasebeleştirilmektedir.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

Dönem içinde krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Grup, çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Grup, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki konsolide finansal tablolara yansıtmıştır. Grup, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Grup'un bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı bulunmamaktadır.

Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın bağlı ortaklığı ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermemektedir. Bu nedenle, ekli konsolide finansal tablolardaki vergi karşılığı konsolidasyon kapsamındaki her bir kuruluş için ayrı ayrı hesaplanarak tespit edilmiştir.

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmaktadır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Her yıla ilişkin tutarlar Kurumlar Vergisi beyannamesi üzerinde ayrı ayrı gösterilmek ve beş yıldan fazla taşınmamak koşuluyla geçmiş yılların malî bilançolarına göre meydana gelen zararlar kurum kazancından indirilebilinir.

Vergi alacağının doğduğu takvim yılını takip eden yılın başından başlayarak beş yıl içinde tarh ve mükellefe tebliğ edilmeyen vergiler zamanaşımına uğramaktadır. Bu nedenle, vergi otoritesi, geriye doğru 5 yıl için inceleme yapabilir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları, gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

2. Ertelenmiş vergiler

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ayrılmamaktadır.

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri netleştirilmemiş, finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmiştir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi, tamamı birinci kar payından karşılanmak üzere bedelsiz olarak 135,000 TL tutarında artırılmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2013 – Ana Ortaklık Banka sermayesi, 128,250 TL'lik kısmı birinci kar payından, 6,750 TL'lik kısmı ise iştirak satış fonundan karşılanmak üzere bedelsiz olarak 135,000 TL tutarında artırılmıştır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup, kurumsal, bireysel ve ticari bankacılık hizmetlerinin yanı sıra özel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve kredi kartları hizmetlerini şubeler ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla vermektedir. Bireysel bankacılık müşterilerine vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının yanı sıra kredili mevduat hesabı imkanı, otomatik virman hizmetleri, tüketici, oto, konut kredisi ve yatırım fonu hizmetleri vermektedir. Kurumsal bankacılık müşterilerine ise kredi ve mevduat hizmetlerinin yanı sıra, dış ticaret finansmanı, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri konularında hizmet vermektedir. Grup, bunların haricinde finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde bulunmakta olup sigortacılık, faktoring, yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama işlemleri de gerçekleştirmektedir.

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen perakende bankacılık (bireysel bankacılık ve plastik kartlar), kurumsal ve ticari bankacılık için hazırlanan gelir tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal Pazarlama Birimi, kurumsal nitelikli, büyük ölçekli, yıllık cirosu 100,000 TL ve üstü olan firmalarla Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara hizmet vermektedir. Yıllık cirosu 2,000 - 100,000 TL arasında olan firmalar 'Ticari Firma' kapsamında değerlendirilmektedir. Riski dağıtmak ve gelir konsantrasyonunu azaltmak amacıyla ticari bölümlemeye büyük önem verilmektedir. Ayrıca banka küçük ve orta boy işletmelere sektörel çözüm paketleri sunmaktadır.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında Card Finans kart sahiplerine taksit, indirim, parapuan gibi avantajlar sunmuştur. Hazine bölümünün temel görevi Banka'nın likiditesini ve piyasa koşullarından kaynaklanabilecek faiz ve kur risklerini yönetmektir. Bölüm Banka'nın hazine ürünlerinde işlem hacmini arttırmak ve müşteri tabanını geliştirmek için kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık birimleriyle yakın işbirliği içindedir.

Cari Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2014)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grup'un Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	867,690	836,276	584,607	2,288,573
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	858,887	200,939	28,164	1,087,990
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	241,552	57,607	(201,784)	97,375
Temettü Geliri	-	-	263	263
Faaliyet Geliri	**1,968,129**	**1,094,822**	**411,250**	**3,474,201**
Diğer Faaliyet Giderleri	1,091,476	603,693	128,570	1,823,739
Kredi ve Diğer Karşılıklar	458,391	327,557	49,750	835,698
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	(760)	(760)
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	**418,262**	**163,572**	**232,170**	**814,004**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(196,553)**
Dönem Net Karı	-	-	-	**617,451**
Toplam Varlıklar	**36,484,921**	**14,228,020**	**21,094,621**	**76,251,933**
Bölüm Varlıkları	36,484,921	14,228,020	21,094,621	71,807,562
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	189,708
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	4,254,663
Toplam Yükümlülükler	**27,783,237**	**12,520,569**	**20,566,184**	**76,251,933**
Bölüm Yükümlülükleri	27,783,237	12,520,569	20,566,184	60,869,990
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	6,833,613
Özkaynaklar	-	-	-	8,548,330
Diğer Bölüm Kalemleri	**191,182**	**99,708**	**992,507**	**1,283,397**
Sermaye Yatırımı	96,159	50,150	975,180	1,121,489
Amortisman	95,023	49,558	17,327	161,908
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	-

Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2013)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grup'un Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1,235,266	729,125	549,142	2,513,533
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	672,789	110,394	27,624	810,807
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	233,899	79,387	(202,977)	110,309
Temettü Geliri	-	-	147	147
Faaliyet Geliri	**2,141,954**	**918,906**	**373,936**	**3,434,796**
Diğer Faaliyet Giderleri	1,065,304	530,162	166,918	1,762,384
Kredi ve Diğer Karşılıklar	570,128	210,387	21,036	801,551
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	4,990	4,990
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	**506,522**	**178,357**	**190,972**	**875,851**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(215,223)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**660,628**
Diğer Bölüm Kalemleri	**227,861**	**107,481**	**29,070**	**364,412**
Sermaye Yatırımı	146,109	68,919	19,086	234,114
Amortisman	81,752	38,562	9,983	130,297
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	1	1

Önceki Dönem (31 Aralık 2013)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grup'un Toplam Faaliyeti
Toplam Varlıklar	**34,525,124**	**10,008,269**	**19,618,825**	**67,665,718**
Bölüm Varlıkları	34,525,124	10,008,269	19,618,825	64,152,218
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	199,422
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	3,314,078
Toplam Yükümlülükler	**26,012,292**	**10,678,242**	**17,316,855**	**67,665,718**
Bölüm Yükümlülükleri	26,012,292	10,678,242	17,316,855	54,007,389
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	5,794,868
Özkaynaklar	-	-	-	7,863,461

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

27 Mart 2014 tarihinde yapılan Finansbank A.Ş. Olağan Genel Kurul toplantısında 2013 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2013 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	**734,239**
A – 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	(36,712)
B – Ortaklara Birinci Kar Payı (*)	(135,000)
C – Olağanüstü Yedek Akçeler	(562,527)

(*) Ortaklara Birinci Kar Payı olarak ayrılan 135,000 TL'nin sermayeye eklenmesi suretiyle ihraç edilecek payların ortaklara dağıtılmasına karar verilmiştir.

XXV. Hisse Başına Kazanç

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grup'un Net Dönem Karı	606,604	650,013
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	28,350,000	28,350,000
Hisse Başına Kar	**0.02140**	**0.02293**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2014 tarihli konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Eylül 2013 tarihli konsolide nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 16.30'dur (31 Aralık 2013 - %17.16).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Grup, bilanço içi ve dışı kalemlerini sermaye yeterliği hesabına münhasıran alım-satım hesapları ve alım-satım hesapları dışındaki hesaplar olmak üzere ikiye ayırmaktadır.

Risk ağırlıklı varlıkların hesaplamaları, ilgili varlıklara ilişkin sermayeden indirilen değerler ile amortisman ve karşılıklar düşüldükten sonraki kalan net tutarlar üzerinden yapılmaktadır.

Alım Satım Hesaplarında sınıflanan işlemler kredi riski hesaplanmasına konu edilmez. Ancak yönetmeliğin 21. maddesinde yer alan tüm işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplaması Yönetmelik'in Ek-2'si uyarınca yapılmaktadır.

Bilanço içi kalemler ve Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen oranlar ile kredi dengi risk tutarları hesaplanan bilanço dışı kalemler Yönetmelik'in 6. maddesinde belirtilen ilgili risk sınıflarına dahil edilmekte ve aynı Yönetmelik'in Ek-1'i uyarınca ağırlıklandırılmaktadır..

"Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca kullanılan kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalara Bölüm 4, Dipnot VIII, 'Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler' başlığı altında yer verilmiştir.

Piyasa Riski sermaye gereksinimi standart metot kullanılarak hesaplanmaktadır. Opsiyonlar için piyasa riski hesaplaması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Standart Metoda Göre Sermaye Yükümlülüğü Hesaplamasına İlişkin Tebliğ" çerçevesinde Delta Faktörü ile ağırlıklandırma metodu ile yapılmaktadır.

Operasyonel Risk sermaye gereksinimi, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)" çerçevesinde Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır.

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Ana Ortaklık Banka								
	Risk Ağırlıkları								
Cari Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**-**	**150,304**	**8,657,368**	**14,366,040**	**22,058,302**	**2,493,777**	**8,096,380**	**729,193**
Risk Sınıfları:	**16,495,035**	**-**	**751,521**	**17,314,735**	**19,154,720**	**22,058,302**	**1,662,518**	**4,048,190**	**291,677**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	15,514,641	-	-	1,374,586	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	5,244	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	120	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	746,151	2,037,522	-	22,787	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	16,926,754	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	19,154,720	1,733,414	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	13,870,115	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	32,512	-	473,088	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,662,518	4,048,190	291,677
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	30,957	-	-	-
Diğer Alacaklar	980,394	-	126	-	-	2,871,182	-	-	-

	Konsolide								
	Risk Ağırlıkları								
Cari Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**-**	**131,172**	**8,641,771**	**14,366,040**	**24,603,709**	**2,533,869**	**8,096,380**	**729,193**
Risk Sınıfları:	16,495,119	-	655,862	17,283,541	19,154,720	24,603,709	1,689,246	4,048,190	291,677
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	15,514,641	-	-	1,374,586	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	5,244	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	120	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	650,492	2,006,311	-	22,787	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	19,198,053	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	19,154,720	1,733,414	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	13,870,115	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	32,529	-	505,919	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,689,246	4,048,190	291,677
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları									
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	30,957	-	-	-
Diğer Alacaklar	980,478	-	126	-	-	3,112,459	-	-	-

Önceki Dönem	**Ana Ortaklık Banka**								
	Risk Ağırlıkları								
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**-**	**179,588**	**7,476,755**	**11,903,243**	**18,675,739**	**1,992,405**	**8,987,942**	**1,356,358**
Risk Sınıfları:	**15,315,268**	**-**	**897,940**	**14,953,510**	**15,870,990**	**18,675,739**	**1,328,270**	**4,493,971**	**542,543**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14,268,181	-	-	1,333,821	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	2,452	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	1,023	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	895,415	1,608,741	-	27,180	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	16,039	-	12,719,917	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	15,870,990	3,261,960	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	11,952,456	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	42,453	-	454,259	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,328,270	4,493,971	542,543
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	23,640	-	-	-
Diğer Alacaklar	1,047,087	-	73	-	-	2,187,760	-	-	-

Önceki Dönem	**Konsolide**								
	Risk Ağırlıkları								
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**-**	**158,471**	**7,561,842**	**12,328,796**	**20,062,864**	**2,044,314**	**8,987,942**	**1,356,358**
Risk Sınıfları:	**15,315,351**	**-**	**792,355**	**15,123,683**	**16,438,394**	**20,062,864**	**1,362,876**	**4,493,971**	**542,543**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14,268,181	-	-	1,333,821	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	2,452	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	1,023	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	789,829	1,717,364	-	27,181	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	16,039	-	13,945,683	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	16,438,394	3,261,959	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	12,012,528	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	43,931	-	486,837	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,362,876	4,493,971	542,543
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	23,640	-	-	-
Diğer Alacaklar	1,047,170	-	74	-	-	2,316,541	-	-	-

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
	Cari Dönem (*)	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	4,533,888	4,728,171	4,045,762	4,200,047
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlüğü (PRSY)	102,092	105,319	80,017	94,166
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	503,912	532,294	425,090	454,568
Özkaynak	10,474,872	10,932,155	9,642,750	10,188,321
Özkaynak/(KRSY +PRSY+ORSY)*12.5*100	%16.30	%16.30	%16.95	%17.16
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%12.36	%12.20	-	-
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%12.63	%12.48	-	-

KRSY : Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü
PRSY : Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü
ORSY : Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü

(*) Ana Ortaklık Banka özkaynaklarını 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren, 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamakta ve Sermaye Yeterlililği Standart Oranı hesaplamasını bu çerçevede yapmaktadır.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,835,000
Hisse senedi ihraç primleri	714
Hisse senedi iptal kârları	
Yedek akçeler	4,819,292
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	399,789
Kâr	778,336
Net dönem kârı	606,604
Geçmiş yıllar kârı	171,732
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	45,500
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2,689
Azınlık payları	173,771
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**9,055,091**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	512,865
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	122,484
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	46,742
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip 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'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci 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 haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
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 indirimler toplamı	**682,091**
Çekirdek sermaye toplamı	**8,373,000**

	30 Eylül 2014
İlave ana sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler/ temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler/ temin edilenler)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-
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'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana sermayeden yapılacak indirimler	**186,967**
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 (-)	186,967
Ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye toplamı	**8,186,033**
Katkı sermaye	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	2,068,281
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	738,777
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	**2,807,058**
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 ve 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 doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	**2,807,058**
Sermaye	**10,993,091**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	2,074
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 (-)	11,984
Yurtdışında 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 (-)	46,878
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 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 veya dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayen indirilmeyen kısmı (-)	-
Özkaynak	**10,932,155**
Uygulanacak indirim 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	-

	31 Aralık 2013
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	2,700,000
Nominal Sermaye	2,700,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	714
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	3,534,548
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	948,925
Net Dönem Kârı	746,151
Geçmiş Yıllar Kârı	202,774
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	102,025
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	642,551
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Azınlık Payları	162,936
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	140,275
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	200,798
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	8,969
Ana Sermaye Toplamı	**7,741,657**
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	741,997
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,941,738
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(222,200)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Azınlık Payları	-
Katkı Sermaye Toplamı	**2,461,535**
SERMAYE	**10,203,192**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**14,871**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	2,015
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	12,855
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	1
Toplam Özkaynak	**10,188,321**

Özkaynak hesaplamasında geçici hesaplamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	1,888,505	1,888,505	2,068,281	2,068,281

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:				
	1	**2**	**3**	**4**
İhraççı – Krediyi Kullandıran	NATIONAL BANK OF GREECE S.A.	NATIONAL BANK OF GREECE S.A.	NATIONAL BANK OF GREECE S.A.	NATIONAL BANK OF GREECE S.A.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Evet	Evet	Evet
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	734	456	285	593
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	740	456	285	593
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24 Nisan 2008	06 Ekim 2009	28 Aralık 2009	20 Aralık 2011
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	12 yıl	12 yıl	12 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri	6 ay	6 ay	6 ay	6 ay
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %4.50	LIBOR + %4.34	LIBOR + %4.34	LIBOR + %4.50
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-

	1	**2**	**3**	**4**
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ

II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirleyerek gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Banka Risk Komitesi'nin önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerek gördükçe revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, Risk Yönetimi Grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamaktadır.

Piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak Riske Maruz Değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. RMD, tarihsel simülasyon ve parametrik yöntemleriyle günlük olarak hesaplanmakta, içsel risk takibi ve limit tanımlanması açısından tarihsel simülasyon kullanılmaktadır. Parametrik RMD hesaplamaları karşılaştırma ve izleme amacıyla yapılmaktadır. Piyasa riskinin etkin olarak yönetilmesini ve istenen sınırlar içinde kalmasını teminen Banka Risk Toleransı belirlenmiş olup, Risk Yönetimi Grubu günlük olarak RMD tutarlarının Banka Risk Toleransı'na uygunluğunu izlemektedir.

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile RMD sonuçları desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu, durasyon ve fark analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde Standart Metot kullanılarak hesaplanıp, aylık olarak raporlanmaktadır.

1. Konsolide Piyasa riskine ilişkin bilgiler

		Cari Dönem Tutar	Önceki Dönem Tutar
(I)	Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	28,674	27,165
(II)	Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8,512	6,593
	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(III)	Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	45,445	34,596
(IV)	Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	118	908
(V)	Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI)	Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,777	1,762
(VII)	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	20,793	23,142
(VIII)	Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX)	Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	105,319	94,166
(X)	**Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)**	**1,316,488**	**1,177,075**

III. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3. Bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın son 3 yıla ait 2013, 2012 ve 2011 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla konsolide operasyonel riske esas tutar 6,653,675 TL'dir (31 Aralık 2013 – 5,682,100 TL).

Cari Dönem **Temel Gösterge Yöntemi**	**2 ÖD Tutar**	**1 ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam / Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	2,963,312	3,686,775	3,995,793	3,548,627	15	532,294
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**6,653,675**

Önceki Dönem **Temel Gösterge Yöntemi**	**2 ÖD Tutar**	**1 ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam / Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	2,441,279	2,963,312	3,686,775	3,030,455	15	454,568
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**5,682,100**

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

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Grup'un maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Grup, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, 7,275,287 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2013 – 5,744,613 TL bilanço açık pozisyonu) ve 6,038,594 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2013 – 5,625,502 TL bilanço dışı kapalı pozisyonu) oluşmak üzere 1,236,693 TL net yabancı para açık pozisyonu (31 Aralık 2013 – 119,111 TL net yabancı para açık pozisyonu) taşımaktadır. Bilanço dışı kapalı pozisyonun 6,879,714 TL'lik kısmı (31 Aralık 2013 – 5,074,126 TL) bankalar ve müşteriler ile yapılan YP/TP swap para alım/satım işlemlerinden oluşmaktadır. Grup, bu işlemleri yabancı para likiditesini yönetmek ve faiz riskinden korunmak amacıyla yapmıştır.

Grup, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla ayrıca vadeli döviz alım-satım sözleşmelerine de girmektedir. Grup, ayrıca döviz ve eurobond opsiyon alım-satım işlemlerini gerçekleştirmektedir.

Yönetim Kurulu, "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu"na uyumu gözetecek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Grup stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

"Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre kur riski izlenmekte ve yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir. Kur riskinin ölçülmesinde, Standart Metot kullanılmaktadır. Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler haftalık bazda gerçekleştirilmektedir.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir.

3. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	2.2789 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.8914 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2014	2.2789 TL	2.8914 TL
29 Eylül 2014	2.2557 TL	2.8748 TL
26 Eylül 2014	2.2482 TL	2.8607 TL
25 Eylül 2014	2.2325 TL	2.8677 TL
24 Eylül 2014	2.2319 TL	2.8745 TL
23 Eylül 2014	2.2400 TL	2.8781 TL

4. Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2014 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 2.2036 TL, Avro döviz alış kuru 2.8501 TL'dir.

5. Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	986,351	5,111,227	1,779,241	7,876,819
Bankalar	188,518	55,488	14,505	258,511
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	38,745	76,147	10,229	125,121
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	135,724	1,047,014	-	1,182,738
Krediler ve Alacaklar[3]	3,897,474	6,008,275	32,688	9,938,437
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	550,908	-	550,908
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	44,488	-	44,488
Maddi Duran Varlıklar	-	-	68	68
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [4]	634,354	422,964	122	1,057,440
Toplam Varlıklar	**5,881,166**	**13,316,511**	**1,836,853**	**21,034,530**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	223,767	1,133,382	47,419	1,404,568
Döviz Tevdiat Hesabı [5]	3,905,526	7,550,497	808,418	12,264,441
Para Piyasalarına Borçlar	114,023	1,066,960	-	1,180,983
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar[6]	2,192,725	4,683,471	646,226	7,522,422
İhraç Edilen Menkul Değerler	174,458	3,179,684	-	3,354,142
Muhtelif Borçlar	1,499,116	677,393	38,308	2,214,817
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	39,639	90,087	-	129,726
Diğer Yükümlülükler [7]	72,721	162,120	3,877	238,718
Toplam Yükümlülükler	**8,221,975**	**18,543,594**	**1,544,248**	**28,309,817**
Net Bilanço Pozisyonu	**(2,340,809)**	**(5,227,083)**	**292,605**	**(7,275,287)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1,902,411**	**4,320,004**	**(183,821)**	**6,038,594**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,671,598	31,772,811	455,682	36,900,091
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,769,187	27,452,807	639,503	30,861,497
Gayri Nakdi Krediler [8]	1,037,445	2,522,811	138,900	3,699,156
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	6,814,625	8,939,954	1,848,565	17,603,144
Toplam Yükümlülükler	7,190,776	15,230,825	926,156	23,347,757
Net Bilanço Pozisyonu	**(376,151)**	**(6,290,871)**	**922,409**	**(5,744,613)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**632,637**	**5,873,795**	**(880,930)**	**5,625,502**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,514,153	27,344,817	182,268	32,041,238
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,881,516	21,471,022	1,063,198	26,415,736
Gayri Nakdi Krediler [8]	839,099	1,940,762	168,107	2,947,968

(1) Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 1,745,910 TL (31 Aralık 2013 –1,691,019 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(2) Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 24,467 TL (31 Aralık 2013 –4,133 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

(3) Bilançoda TL olarak takip edilen 2,918,749 TL (31 Aralık 2013 – 2,098,813 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir.

(4) BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 4,753 TL (31 Aralık 2012 – 2,338 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir. Bilançoda YP olarak takip edilen 3,965 TL (31 Aralık 2013 – 1,402 TL) tutarındaki fesih olan kiralama alacaklarını içermemektedir. Bilançoda TL olarak takip edilen 67,434 TL (31 Aralık 2013- 34,945 TL) tutarındaki dövize endeksli faktoring alacaklarını içermektedir.

(5) Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 659,851 TL (31 Aralık 2013 – 777,077 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(6) Bilançoda TL olarak takip edilen 25,285 TL (31 Aralık 2013 – 20,097) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir.

(7) Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 39,545 TL (31 Aralık 2013 – 1,245 TL) kur gider reeskontları ile yabancı para krediler için hesaplanan ve Tek Düzen Hesap Planı gereği YP hesaplarda takip edilen 100,414 TL (31 Aralık 2013 – 84,572 TL) genel kredi karşılığı rakamı dahil edilmemektedir.

(8) Net bilanço dışı pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektikçe Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımakta, varlıklar ve yükümlülükler ortalama altı ay içinde yeniden fiyatlanmaktadır. Dolayısıyla, Banka sınırlı miktarda faiz oranı riski taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	9	-	-	-	-	9,201,667	9,201,676
Bankalar	76,632	-	16,000	-	-	188,862	281,494
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	33,045	3,233	17,486	19,451	140,615	3,411,709	3,625,539
Para Piyasalarından Alacaklar	61,389	-	-	-	-	-	61,389
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	513,626	1,007,987	2,198,134	378,702	1,232,873	126,890	5,458,212
Krediler ve Alacaklar	10,985,517	4,668,408	14,209,675	13,404,613	4,274,151	1,362,818	48,905,182
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	510,206	1,209,203	955,074	640,020	175,441	71,006	3,560,950
Diğer Varlıklar	280,567	214,181	576,671	787,622	18,890	3,279,560	5,157,491
Toplam Varlıklar	**12,460,991**	**7,103,012**	**17,973,040**	**15,230,408**	**5,841,970**	**17,642,512**	**76,251,933**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,326,832	179,224	289	-	-	27,424	1,533,769
Diğer Mevduat	22,750,306	9,371,061	2,124,061	124,512	281	6,001,993	40,372,214
Para Piyasalarına Borçlar	3,208,866	493,858	-	-	-	1,573	3,704,297
Muhtelif Borçlar	2,165,174	-	-	-	-	1,732,064	3,897,238
İhraç Edilen Menkul Değerler	891,927	1,485,361	424,749	2,819,171	-	89,395	5,710,603
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,486,479	4,064,285	2,121,503	319,635	33,066	60,152	8,085,120
Diğer Yükümlülükler (***)	74	169	6,758	1,586	-	12,940,105	12,948,692
Toplam Yükümlülükler	**31,829,658**	**15,593,958**	**4,677,360**	**3,264,904**	**33,347**	**20,852,706**	**76,251,933**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	13,295,680	11,965,504	5,808,623	-	31,069,807
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19,368,667)	(8,490,946)	-	-	-	(3,210,194)	(31,069,807)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,373,130	6,306,477	730,144	-	-	-	10,409,751
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(8,335,041)	(1,914,845)	-	(10,249,886)
Toplam Pozisyon	**(15,995,537)**	**(2,184,469)**	**14,025,824**	**3,630,463**	**3,893,778**	**(3,210,194)**	**159,865**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 2,075,175 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***)Diğer Yükümlülükler 223,297 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	13	-	-	-	-	8,208,469	8,208,482
Bankalar	90,812	77,697	4,144	-	-	303,501	476,154
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	2,965	153,499	47,243	29,547	151,514	3,219,594	3,604,362
Para Piyasalarından Alacaklar	3,433	-	-	-	-	-	3,433
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,100,642	1,990,745	752,897	616,251	1,343,457	(61,007)	5,742,985
Krediler ve Alacaklar	9,474,287	4,610,988	12,621,186	11,295,599	3,353,664	1,315,581	42,671,305
Vadeye Kadar Elde Tutulacak. F.V.	-	726,128	1,461,877	426,414	183,148	28,212	2,825,779
Diğer Varlıklar	352,283	255,471	454,554	686,507	12,142	2,372,261	4,133,218
Toplam Varlıklar	**11,024,435**	**7,814,528**	**15,341,901**	**13,054,318**	**5,043,925**	**15,386,611**	**67,665,718**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	891,681	407,569	16,286	-	-	25,957	1,341,493
Diğer Mevduat	18,515,174	10,291,432	2,083,492	12,200	373	5,862,838	36,765,509
Para Piyasalarına Borçlar	3,392,340	385,695	-	-	-	2,457	3,780,492
Muhtelif Borçlar	1,984,510	-	-	-	-	1,465,217	3,449,727
İhraç Edilen Menkul Değerler	710,291	370,997	1,054,971	1,752,158	-	66,162	3,954,579
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	723,982	997,749	4,489,359	519,124	18,035	23,421	6,771,670
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	652	10,601	-	11,590,995	11,602,248
Toplam Yükümlülükler	**26,217,978**	**12,453,442**	**7,644,760**	**2,294,083**	**18,408**	**19,037,047**	**67,665,718**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	7,697,141	10,760,235	5,025,517	-	23,482,893
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15,193,543)	(4,638,914)	-	-	-	(3,650,436)	(23,482,893)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,427,681	9,295,931	-	-	-	-	12,723,612
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(2,125,543)	(8,387,856)	(1,831,338)	-	(12,344,737)
Toplam Pozisyon	**(11,765,862)**	**4,657,017**	**5,571,598**	**2,372,379**	**3,194,179**	**(3,650,436)**	**378,875**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 1,927,795 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Diğer Yükümlülükler 82,749 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	AVRO %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.15	0.74	-	10.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.53	4.64	-	7.61
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	10.83
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.73	5.43	-	10.08
Krediler ve Alacaklar	5.13	4.35	4.44	12.70 (*)
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	5.39	-	11.78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.46	0.93	-	10.34
Diğer Mevduat	1.89	2.03	0.25	9.36
Para Piyasalarına Borçlar	0.40	0.62	-	9.48
Muhtelif Borçlar	-	0.09	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.49	-	10.08
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.45	4.31	-	10.64

(*) Kredi kartları hariç, krediler ve alacakların getirisi %10.71'dir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	AVRO %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.46	0.21	-	8.73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.33	4.15	-	8.35
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	7.07
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.81	5.19	-	7.02
Krediler ve Alacaklar	5.54	4.58	5.26	14.90 (*)
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	5.79	-	7.24
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.14	2.29	-	8.37
Diğer Mevduat	2.96	3.05	2.09	8.91
Para Piyasalarına Borçlar	0.85	0.77	-	7.27
Muhtelif Borçlar	0.12	0.08	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.36	-	8.24
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.16	2.89	-	8.40

(*) Kredi kartları hariç, krediler ve alacakların getirisi %12.62'dir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; vade uyuşmazlığı riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyon riskinden oluşmaktadır. Grup faiz oranı riski kapsamında; bu risklerini tümünü kapsayacak analizleri periyodik olarak yapmakta ve piyasa koşullarını dikkate alarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini her boyutu ile etkin olarak yönetmektedir. Bunu teminen "Aktif Pasif Yönetimi Politikası" kapsamında riskler düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte ve limitlenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamasında gelirler yaklaşımı ile ekonomik değer yaklaşımı uygulanmaktadır. Ekonomik değer üzerine yapılan analizler, durasyon ve gap analizleri haftalık olarak hesaplanmakta, standart ekonomik değer yaklaşım analizi, farklı senaryolar ile desteklenmektedir. Ayrıca net faiz geliri hassasiyeti izlenmekte ve kredilerin erken geri ödeme oranları faiz oranı riski yönetiminde dikkate alınmaktadır.

Müşteri mevduatlarında kar merkezi bazında düzenli olarak çekirdek mevduat analizleri yapılmakta olup vadesiz mevduatlardaki çekirdek mevduat oranı ekonomik değer, gap ve durasyon analizlerinde dikkate alınmaktadır. Vadesi belli olmayan kredi ürünlerinin, ürün yapısına göre faiz riskleri belirlenmekte ve hesaplamalara dahil edilmektedir.

Tüm bu analizler Aktif Pasif Komitesine ve Risk Komitesi'ne sunulmakta olup, piyasa koşulları dikkate alınarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka risk iştahı paralelinde belirlenen sınırlar çerçevesinde yönetilmektedir.

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Satılmaya Hazır Menkul kıymetler ayrıca günlük olarak piyasa riski kapsamına dahil edilerek izlenmektedir. Bu çerçevede, nominal, faiz hassasiyeti ve RMD limitleri dikkate alınarak bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

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 aylık olarak ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı oranlar Aktif Pasif Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TL	(+) 500	(747,373)	%(7.13)
	(-) 400	720,439	%6.88
2. AVRO	(+) 200	(65,340)	%(0.62)
	(-) 200	70,508	%0.67
3. ABD DOLARI	(+) 200	(65,730)	%(0.63)
	(-) 200	75,103	%0.72
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**866,050**	**%8.27**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(878,443)**	**%(8.39)**

Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**13,875**	**-**	**13,875**
Borsada İşlem Gören	13,875	-	13,875
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**2**	**-**	**2**
Borsada İşlem Gören	2	-	2
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer	**189,708** (*)	**194,916** (**)	**-**

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve SPK tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak ve bağlı ortaklıkları içermektedir.
(**) Borsada işlem görmeyip, gerçeğe uygun değeri hesaplanmış olan birlikte kontrol edilen ortaklığı ifade etmektedir.

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	2,433	-	-	314	-	141
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	**2,433**	**-**	**-**	**314**	**-**	**141**

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Grup'un mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir. Ana Ortaklık Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte ve belirli bir düzeyde nakit ve benzeri varlıklar bulundurmaktadır.

Likidite riskini azaltmak amacıyla fonlama kaynakları çeşitlendirilmektedir. Özellikle kısa vadeli mevduat yapısını aşmak amacıyla bono ihracının yanı sıra uluslararası piyasalardan uzun vadeli fon sağlanmaktadır. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında likidite durumuna ilişkin likidite raporları, nakit akım projeksiyonları ve senaryoları incelenir. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yasal raporların yanı sıra, Piyasa Riski Yönetim Grubu tarafından günlük olarak hesaplanan Likidite Rasyosu ile kısa vadeli likidite durumu takip edilir. Basel III kapsamındaki likidite raporları aylık olarak takip edilmektedir. Likidite yaşam süresi çeşitli senaryolara göre hesaplanarak kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyon yapılmaktadır.

Olası bir likidite krizinde likidite yaratmak için kullanılabilecek limitler, enstrümanlar ve teminat olarak verilebilecek kıymetlerin listesi haftalık olarak güncellenir. Likidite sıkışıklığı durumunda izlenecek alternatif fonlama stratejileri mevcut limitler dahilinde değerlendirilir ve alınacak pozisyon büyüklüklerine karar verilir. Ayrıca "Likidite Acil Eylem Planı" gereği erken uyarı sinyalleri, likidite riskinin şiddetine bağlı stres seviyeleri ve her bir stres seviyesinde alınabilecek aksiyonlar tanımlanmıştır.

2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumu varsa mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkisi

Grup'un ödemeleri, varlık ve yükümlülükleri ile faiz oranları uyumludur.

3. Grup'un kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları

Grup'un acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için bilançonun %12 (31 Aralık 2013 - %12) büyüklüğü nakit değerlerde tutulmaktadır.

4. Grup'un nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

Nakit akışlarının büyük bir bölümü Türk Lirası, ABD Doları ve Avro cinsinden oluşmaktadır.

5. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	2,219,054	6,982,622	-	-	-	-	-	9,201,676
Bankalar	188,313	76,626	-	16,555	-	-	-	281,494
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	-	85,325	209,130	1,141,714	1,882,406	306,964	-	3,625,539
Para Piyasalarından Alacaklar	-	61,389	-	-	-	-	-	61,389
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	35,909	297	291	571,799	1,688,609	3,161,307	-	5,458,212
Krediler ve Alacaklar	-	11,798,653	4,670,175	14,209,147	13,401,779	4,273,734	551,694	48,905,182
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V	-	-	-	497,860	833,154	2,229,936	-	3,560,950
Diğer Varlıklar	8,604	1,235,256	265,740	507,848	949,197	18,902	2,171,944	5,157,491
Toplam Varlıklar	**2,451,880**	**20,240,168**	**5,145,336**	**16,944,923**	**18,755,145**	**9,990,843**	**2,723,638**	**76,251,933**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	25,516	1,328,366	179,595	292	-	-	-	1,533,769
Diğer Mevduat	5,757,492	22,863,406	9,468,476	2,156,338	126,215	287	-	40,372,214
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	221	683,059	2,333,784	2,075,750	834,427	2,157,879	-	8,085,120
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,210,438	493,859	-	-	-	-	3,704,297
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	642,845	884,939	940,196	3,097,244	145,379	-	5,710,603
Muhtelif Borçlar	9,467	3,855,707	550	-	-	31,514	-	3,897,238
Diğer Yükümlülükler (***)	4,555	1,623,894	360,974	679,178	62,270	166,893	10,050,928	12,948,692
Toplam Yükümlülükler	**5,797,251**	**34,207,715**	**13,722,177**	**5,851,754**	**4,120,156**	**2,501,952**	**10,050,928**	**76,251,933**
Likidite Açığı	**(3,345,371)**	**(13,967,547)**	**(8,576,841)**	**11,093,169**	**14,634,989**	**7,488,891**	**(7,327,290)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**2,156,311**	**17,631,803**	**5,145,605**	**14,234,719**	**18,442,561**	**8,364,040**	**1,690,679**	**67,665,718**
Toplam Pasifler	**5,718,911**	**28,648,859**	**12,290,769**	**6,092,770**	**4,240,779**	**1,618,909**	**9,054,721**	**67,665,718**
Net Likidite Açığı	**(3,562,600)**	**(11,017,056)**	**(7,145,164)**	**8,141,949**	**14,201,782**	**6,745,131**	**(7,364,042)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, borsada işlem görmeyen hisse senetleri, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir.

Dağıtılamayan diğer yükümlülükler, 8,548,330 TL tutarındaki özkaynakları, 1,420,371 TL tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları ve 82,227 TL tutarındaki vergi borcunu içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 2,075,175 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***)Diğer Yükümlülükler 223,297 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

VII. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Grup'un menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

VIII. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Grup, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in (Tebliğ) 34 ve 37. maddeleri uyarınca, Kapsamlı Finansal Teminat Yöntemini, Standart Volatilite Ayarlamaları Yaklaşımı ile kullanmaktadır. Bu yöntemde Tebliğ'in ekinde yer alan standart kesinti oranları kullanılarak alacak ve finansal teminatların volatilite ayarlamaları yapılmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Risk Sınıfları(**)	**Tutar(*)**	**Finansal Teminatlar**	**Diğer/Fiziki Teminatlar**	**Garantiler ve Kredi Türevleri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	16,889,227	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	5,287	43	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	600	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4,458,190	1,552,562	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	27,701,145	662,504	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	39,361,193	273,369	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	14,306,904	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	538,540	92	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	6,101,271	72,158	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları			-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	30,957	-	-	-
Diğer Alacaklar	4,093,063	-	-	-
Toplam	**113,486,377**	**2,560,728**	**-**	**-**

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan ve nakde dönüşüm oranı uygulanmadan önceki toplam tutarları içermektedir.
(**)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6 ıncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrımenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır.

IX. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Grup'un risk stratejisi Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve bu stratejinin uygulanması Ana Ortaklık Banka Risk Komitesi ve üst yönetimin sorumluluğu altındadır.

Risk stratejisinin amacı, risk prensip ve hedeflerinin yanı sıra bankanın mevcut ve hedeflenen risk profil ve iştahı, risk idaresi ve organizasyonu ile temel risk yönetimi kapasiteleri tarafından tanımlandığı şekliyle Grup'un risk karşısındaki genel tutumunu ifade etmektir. Risk stratejisinin kapsamı Ana Ortaklık Banka'yı ve Ana Ortaklık Banka'nın finansal sektörde yer alan tüm iştiraklerini içermektedir.

Grup'un Risk Yönetiminin misyonu, risk ve getiri arasındaki ilişkiyi optimize ederek, müşteri ve çalışanların çıkarlarını göz önünde bulundurarak, hem en iyi uygulamalarla hem de Ana Ortaklık Banka'nın risk stratejisiyle tutarlı olacak şekilde ve yasal zorunluluklarla uyumlu olarak, bankanın iş stratejisi doğrultusunda hissedarlar için değer yaratmaktır.

Grup Risk Yönetiminin genel hedefleri ise aşağıdaki gibidir:

- Grup Risk Yönetimi politikaları ile uyumlu olarak, potansiyel kazançları maksimize etmek ve hissedarlar için katma değer yaratılmasını sağlayacak fırsatları yakalamak amacıyla banka çapında risk yönetimi için temel standartları oluşturmak,
- Öngörülemeyen zararlara karşı getirilerin istikrarını korumak için iş hedeflerinin riskin kontrol edildiği bir şekilde yürütülmesini sağlayarak bankanın iş stratejisini desteklemek,
- Sermayenin kullanımı ve dağılımını geliştirmek ve riski iş performans ölçümlerine dahil ederek riske ayarlı getirileri arttırmak,
- Riskle ilgili gerekli bakış açısını sağlayarak karar verme süreçlerini desteklemek,
- Yasal, nitel ve nicel gerekler ile uyumluluk ve en iyi uygulamalarla tutarlılık sağlamak,
- Türkiye'nin önde gelen ve saygın finansal kurumlardan biri olan Grup'un güçlü kurumsal yönetimini ve etik standartlarını sürdüren konumuna katkıda bulunmak,
- Grup genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek.

X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	649,238	299,842	633,575	413,150
TCMB	644,365	7,576,706	253,764	6,906,881
Diğer	31,254	271	451	661
Toplam	**1,324,857**	**7,876,819**	**887,790**	**7,320,692**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	644,365	594,084	253,764	499,042
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	6,982,622	-	6,407,839
Toplam	644,365	7,576,706	**253,764**	**6,906,881**

Bankalar, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %5 ile %11.5 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2013 - %5 ile %11.5 aralığında oranlarda); yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatların yapısına göre %6 ile %13 aralığında oranlarda (31 Aralık 2013 - %6 ile %13 aralığında oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

T.C. Merkez Bankası'nın 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla Zorunlu Karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanacaktır.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. (*)	23,247	-	103	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**23,247**	**-**	**103**	**-**

(*)Yukarıdaki tabloda gösterilen, teminata verilen devlet tahvili finansal tabloda alım satım amaçlı finansal varlıklar satırında gösterilmiştir.

b) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili (*)	6,235	-	140,916	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar(*)	4,803	-	4,818	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11,038**	**-**	**145,734**	**-**

(*) Yukarıdaki tabloda gösterilen, repo işlemlerine konu devlet tahvili, banka bonoları ve banka garantili bonolar, finansal tabloda alım satım amaçlı finansal varlıklar satırında gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	61,211	-	107,327	-
Swap İşlemleri	1,121,827	80,099	922,629	61,661
Futures İşlemleri	-	1,042	-	486
Opsiyonlar	-	64,593	-	189,378
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,183,038**	**145,734**	**1,029,956**	**251,525**

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	22,416	313	5,985	2,301
Yurt Dışı	567	258,198	2	302,327
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	165,539
Toplam	**22,983**	**258,511**	**5,987**	**470,167**

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	122,637	44,881	1,696	1,730
ABD, Kanada	49,422	233,566	1,629	1,528
OECD Ülkeleri (*)	5,634	17,147	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	75,374	165,538	-	-
Diğer	2,373	3,478	-	-
Toplam	**255,440**	**464,610**	**3,325**	**3,258**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 3,325 TL (31 Aralık 2013 –3,258 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**5,848**	**-**	**3,433**	**-**
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	5,848	-	3,433	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**5,848**	**-**	**3,433**	**-**

5. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	494,585	-	393,114	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**494,585**	**-**	**393,114**	**-**

b) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	1,410,286	844,028	1,290,612	973,547
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,410,286**	**844,028**	**1,290,612**	**973,547**

c) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**5,482,165**	**5,444,796**
Borsada İşlem Gören (*)	5,475,480	5,429,359
Borsada İşlem Görmeyen	6,685	15,437
Hisse Senetleri	**36,650**	**512,730**
Borsada İşlem Gören (**)	32,128	512,570
Borsada İşlem Görmeyen	4,522	160
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(60,603)**	**(214,541)**
Toplam	**5,458,212**	**5,742,985**

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 941,050 TL (31 Aralık 2013 – 851,341 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, 105,266 TL tutarındaki devlet tahvili portföyü ise 2011 yılının Ağustos ayından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur (31 Aralık 2013 – 102,502 TL). Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği, satılmaya hazır finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

(**) Borsada işlem gören hisse senetlerinin 26,137 TL (31 Aralık 2013 – 505,309 TL) tutarındaki kısmı borsa yatırım fonlarını içermektedir.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**1,658**	**38,340**	**-**	**32,895**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,658	38,340	-	32,895
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler(*)	71,833	-	71,031	-
Toplam	**73,491**	**38,340**	**71,031**	**32,895**

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler(*)	**Krediler ve Diğer Alacaklar (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	45,187,283	888,769	-	3,280,270	1,034,066	-
İşletme Kredileri	885,836	-	-	9,973	-	-
İhracat Kredileri	1,437,436	-	-	34,044	-	-
İthalat Kredileri	6,118	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	971,013	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	12,521,423	238,197	-	1,130,897	271,953	-
Kredi Kartları	7,946,209	245,481	-	854,399	539,631	-
Diğer	21,419,248	405,091	-	1,250,957	222,482	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**45,187,283**	**888,769**	**-**	**3,280,270**	**1,034,066**	**-**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 114,065 TL'si (31 Aralık 2013- 185,074 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	888,167	1,023,223
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	592	9,981
5 Üzeri Uzatılanlar	10	862
Toplam	**888,769**	**1,034,066**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
0 - 6 Ay	234,979	49,707
6 Ay - 12 Ay	33,625	91,079
1 - 2 Yıl	204,012	321,671
2 - 5 Yıl	175,085	487,975
5 Yıl ve Üzeri	241,068	83,634
Toplam	**888,769**	**1,034,066**

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler(*)	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
Kısa Vadeli Krediler	**21,522,941**	**245,481**	**854,399**	**539,631**
İhtisas Dışı Krediler	21,522,941	245,481	854,399	539,631
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**23,664,342**	**643,288**	**2,425,871**	**494,435**
İhtisas Dışı Krediler	23,664,342	643,288	2,425,871	494,435
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**45,187,283**	**888,769**	**3,280,270**	**1,034,066**

(*)Krediler ve diğer alacaklar tutarının 114,065 TL'si (31 Aralık 2013- 185,074 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	**213,836**	**11,719,624**	**11,933,460**	**137,554**
Konut Kredisi	1,774	5,846,715	5,848,489	84,431
Taşıt Kredisi	332	53,405	53,737	474
İhtiyaç Kredisi	208,727	5,819,504	6,028,231	52,649
Diğer	3,003	-	3,003	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**25,278**	**25,278**	**18,623**
Konut Kredisi	-	24,220	24,220	17,646
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1,058	1,058	977
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**7,367,488**	**348,135**	**7,715,623**	**79,567**
Taksitli	2,837,162	348,135	3,185,297	32,840
Taksitsiz	4,530,326	-	4,530,326	46,727
Bireysel Kredi Kartları-YP	**3,071**	**-**	3,071	**18**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	3,071	-	3,071	18
Personel Kredileri-TP	**5,515**	**35,244**	**40,759**	**238**
Konut Kredisi	-	206	206	1
Taşıt Kredisi	-	74	74	1
İhtiyaç Kredisi	5,515	34,964	40,479	236
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	**27,156**	**-**	**27,156**	**-**
Taksitli	10,376	-	10,376	-
Taksitsiz	16,780	-	16,780	-
Personel Kredi Kartları-YP	**67**	**-**	**67**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	67	-	67	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1,403,876**	**-**	**1,403,876**	**92,532**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-	-
Toplam	**9,021,009**	**12,128,281**	**21,149,290**	**328,532**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	**718,633**	**7,492,493**	**8,211,126**	**113,096**
İşyeri Kredileri	1,627	168,671	170,298	2,087
Taşıt Kredileri	5,618	313,426	319,044	5,035
İhtiyaç Kredileri	711,388	7,010,396	7,721,784	105,974
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**58,578**	**1,093,976**	**1,152,554**	**126,430**
İşyeri Kredileri	-	32,438	32,438	5,445
Taşıt Kredileri	462	73,902	74,364	8,201
İhtiyaç Kredileri	58,116	987,636	1,045,752	112,784
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**963,140**	**1,410**	**964,550**	**9,912**
Taksitli	248,118	1,410	249,528	2,564
Taksitsiz	715,022	-	715,022	7,348
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**640**	**-**	**640**	**4**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	640	-	640	4
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**823,748**	**-**	**823,748**	**1,355**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2,564,739**	**8,587,879**	**11,152,618**	**250,797**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*) :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	160,355	150,108
Özel	48,307,198	42,197,546
Toplam	**48,467,553**	**42,347,654**

(*)Krediler ve diğer alacaklar tutarının 114,065 TL'si (31 Aralık 2013- 185,074 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı (*) :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	48,313,236	42,155,909
Yurtdışı Krediler	154,317	191,745
Toplam	**48,467,553**	**42,347,654**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 114,065 TL'si (31 Aralık 2013- 185,074 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	80,174	167,353
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	427,625	483,952
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,775,028	1,805,823
Toplam	**2,282,827**	**2,457,128**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2,916	4,657	81,313
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,916	4,657	81,313
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	221	1,700	159,808
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	221	1,700	159,808

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler(*)

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**419,095**	**740,935**	**1,805,823**
Dönem İçinde İntikal (+)	961,894	79,993	112,842
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	888,897	910,278
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	888,897	910,278	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	94,341	130,284	232,834
Aktiften Silinen (-)(**)	**61**	**7,460**	**821,081**
Kurumsal ve Ticari Krediler	61	7,449	268,943
Bireysel Krediler	-	11	223,869
Kredi Kartları	-	-	328,269
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**397,690**	**661,803**	**1,775,028**
Özel Karşılık (-)	80,174	427,625	1,775,028
Bilançodaki Net Bakiyesi	**317,516**	**234,178**	**-**

(*) Banka, önceki dönemde "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde, takipteki 3. grupta yer alan bireysel kredilere %100 oranında karşılık ayırmaktayken, cari dönemde yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranı kullanılarak karşılık hesaplaması yapmıştır. Önceki dönemdeki hesaplama yöntemine göre cari dönemde söz konusu değişikliğin etkisiyle, 79,169 TL tutarında daha az karşılık ayrılmıştır.

(**)Cari dönemde, kanuni takibe intikal etmiş bulunan 571,958 TL tutarında kredi alacakları 127,600 TL peşin bedel karşılığında; 254,341 TL tutarında kredi alacakları ise 8,550 TL peşin bedel karşılığında ve ileride yapılacak tahsilatlardan pay alınması karşılığında satılmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**317,516**	**234,178**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	397,690	661,803	1,764,762
Özel Karşılık Tutarı (-)	(80,174)	(427,625)	(1,764,762)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	317,516	234,178	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	10,266
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(10,266)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**251,742**	**256,983**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	419,095	740,935	1,804,591
Özel Karşılık Tutarı (-)	(167,353)	(483,952)	(1,804,591)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	251,742	256,983	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,232
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(1,232)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Grup alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Ana Ortaklık Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Kredi değerliliğini yitirmesi nedeniyle yasal takibe intikal ettirilen kredilerden yürürlükteki "Karşılıklar Yönetmeliği" hükümleri gereğince %100 oranında karşılık ayrılan, herhangi bir teminatı bulunmayan ve sürdürülen takip neticesi tahsil imkanı olmadığı anlaşılan krediler Yönetim Kurulu kararı ve yasal mevzuat doğrultusunda aktiften silinebilmektedir.

7. Faktoring Alacaklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	471,693	7,840	512,851	7,806
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**471,693**	**7,840**	**512,851**	**7,806**

30 Eylül 2014 ve 30 Eylül 2013 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	7,120	2,936
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	4,744	4,075
Tahsilatlar	(50)	(740)
Aktiften silinenler	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	**11,814**	**6,271**

8. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

a) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	523,410	-	126,049	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**523,410**	**-**	**126,049**	**-**

b) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların tutarı bilanço tarihi itibarıyla 1,552,352 TL'dir (31 Aralık 2013: 1,425,091 TL).

c) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	2,947,574	33,039	2,446,859	20,820
Hazine Bonosu	62,468	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	**3,010,042**	**33,039**	**2,446,859**	**20,820**

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	**3,010,042**	**550,908**	**2,446,859**	**378,920**
Borsada işlem görenler	3,010,042	550,908	2,446,859	378,920
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	**3,010,042**	**550,908**	**2,446,859**	**378,920**

e) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	2,825,779	-
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	25,342	29,197
Yıl içindeki alımlar	512,693	2,768,370(*)
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	-	-
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	197,136	28,212
Dönem sonu toplamı	**3,560,950**	**2,825,779**

(*) 21 Haziran 2013 tarihinde satılmaya hazır finansal varlıklar sınıfından vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara sınıflanan 1,601,660 TL tutarındaki devlet borçlanma senetleri "Yıl içindeki alımlar" satırında gösterilmiştir.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*)	İstanbul/Türkiye	9.23%	9.23%

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
54,167	31,256	33,312	639	-	8,874	4,171	-

(*)Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlenmişlerdir.

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.91%	99.91%
2.	EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	51.00%	51.00%

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	34,151	24,778	17,410	-	-	9,661	5,653	-
2.(**)	6,920	6,123	5,040	191	-	123	-	-

(*)Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**)EFİNANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.'ye 3,060 TL tutarında yatırım yapılmıştır. Banka'nın 22 Ağustos 2013 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Banka'nın İstanbul merkezli olarak 6,000 TL sermaye ile kurulacak EFİNANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri Anonim Şirketi'ne %51 hisse ile ve 3,060 TL sermaye ile iştirak etmesine karar verilmiş olup, şirketin kuruluşu 16 Eylül 2013 tarih ve 8405 sayılı Ticaret Sicili Gazatesi'nde ilan edilmiştir.

b) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları:

b.1) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları:

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.60	99.74
2.	Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	51.06	69.01
3.	Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	76.06(*)	76.15
4.	Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0.01	99.71
5.	Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	100.00

(*) Ana Ortaklık Banka'nın şirket üzerindeki ortaklık payı %10.01 olup, geriye kalan %66.05'lik kısım BIST'ta işlem gören hisselerin alımından oluşmaktadır.

(**) Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş., 21 Mayıs 2014 tarihindeki Yönetim Kurulu toplantısında şirket faaliyetlerinin devam etmesinde fayda görülmediğinden fesih ve tasfiye sürecine ilişkin çalışmalara başlanmasına, fesih ve tasfiyenin yapılacak genel kurulda şirket ortaklarının onayına sunulmasına ve olumsuz oy kullanan ve muhalefet şerhini işleten ortaklara ayrılma hakkı tanınmasına ilişkin karar almıştır. Fesih ve tasfiye sürecine ilişkin Olağanüstü Genel Kurul 20 Ekim 2014 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (**)
1. (*)	310,069	151,489	3,737	12,107	2,947	2,574	1,621	-
2. (*)	1,864,256	543,627	963	107,895	-	33,961	35,937	500,250
3. (*)	21,285	21,002	1	985	715	1,359	(1,040)	19,440
4. (*)	11,216	10,290	601	899	4	562	967	-
5. (*)	500,086	31,532	861	39,133	-	3,110	1,189	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla BDDK mevzuatına göre hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.
(**) Halka açık bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri, bilanço tarihi itibarıyla borsa değerlerini ifade etmektedir.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**405,170**	**476,617**
Dönem İçi Hareketler	**(32,235)**	**(71,447)**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(1,069)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	(32,235)	(70,378)
Değer Azalma Karşılıkları		-
Dönem Sonu Değeri	**372,935**	**405,170**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	20,000	20,000
Leasing Şirketleri	255,428	284,787
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Ortaklıklar	97,507	100,383
Toplam	**372,935**	**405,170**

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin söz konusu bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmektedir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	270,214	302,448
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**270,214**	**302,448**

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Bulunmamaktadır.

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

	Ana Ortaklık Bankanın Payı	Grup'un Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/ Zararı
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş(*)	49.00%	49.00%	237,682	444,852	506,277	20,855	8,403
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)	%33.33	%33.33	11,990	10,436	720	3,052	2,712

(*)Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

12.Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

12.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	703,973	599,415	629,447	543,853
1-4 Yıl Arası	899,830	788,143	797,021	706,442
4 Yıldan Fazla	77,451	70,828	56,266	52,493
Toplam	**1,681,254**	**1,458,386**	**1,482,734**	**1,302,788**

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 141,050 TL (31 Aralık 2013 – 133,665 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 92,228 TL (31 Aralık 2013 – 83,006 TL) tutarındaki özel karşılıkları da içermektedir.

30 Eylül 2014 ve 30 Eylül 2013 tarihleri itibarıyla, takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	83,006	64,549
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	15,061	14,410
Tahsilatlar	(5,839)	(4,886)
Dönem Sonundaki Karşılık	**92,228**	**74,073**

12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1,681,254	1,482,734
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(222,868)	(179,946)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**1,458,386**	**1,302,788**

12.3. Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	1,509,393	44,488	1,487,743	61,426
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	521,294	-	378,626	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**2,030,687**	**44,488**	**1,866,369**	**61,426**

(*)Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 44,488 TL (31 Aralık 2013 – 84,918 TL) tutarındaki menkul kıymetlerin, 1,509,303 TL (31 Aralık 2013 - 1,464,251 TL) tutarındaki kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

14. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un, ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan TL cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2013 – Bulunmamaktadır)'dir. Ertelenmiş vergi varlığı tutarı 17,068 TL (31 Aralık 2013 – 107,583 TL)'dir. Cari vergi ve ertelenmiş vergi borcu detayı bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 10.1.1 no'lu ve 10.2 no'lu dipnotlarında verilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka, Maddi Duran Varlıklarında yer alan 63,090 TL tutarında net defter değerine sahip gayrimenkullerini 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar hesabına sınıflamıştır.

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

16.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen diğer giderler	348,330	299,361
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	383,798	188,161
Muhtelif alacaklar	77,754	83,362
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	150,005	159,080
Peşin ödenen kiralar	35,842	30,352
Türev işlemler için verilen teminatlar	88,907	109,767
Verilen avanslar	11,922	307,905
Peşin ödenen muhabir komisyonları	700	3,643
Diğer	147,089	77,324
Toplam	**1,244,347**	**1,258,955**

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

Diğer aktiflerin detayı, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 16.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

17. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış)larının detay aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2,030,687	44,488	1,866,369	61,426
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,183,038	145,734	1,029,956	251,525
Krediler	650,589	108,773	632,960	73,137
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	112,308	38,831	95,011	11,539
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	62,468	8,538	23,336	4,876
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5,221	8,122	4,135	6,869
Bankalar	555	-	143	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	250	48	(1,164)	37
Diğer Reeskontlar	25,030	211	1,418	105
Toplam	**4,070,146**	**354,745**	**3,652,164**	**409,514**

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**1,529,224**	**-**	**2,153,123**	**11,009,073**	**449,249**	**346,808**	**1,437,587**	**3,958**	**16,929,022**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,808,379**	**-**	**1,406,109**	**7,400,183**	**349,745**	**169,900**	**466,452**	**3,824**	**11,604,592**
Yurt İçinde Yer.K.	1,758,016	-	1,378,750	7,280,468	317,702	152,583	429,466	3,824	11,320,809
Yurt Dışında Yer.K	50,363	-	27,359	119,715	32,043	17,317	36,986	-	283,783
Resmi Kur. Mevd.	**271,358**	**-**	**24,387**	**81,506**	**794**	**874,272**	**-**	**-**	**1,252,317**
Tic. Kur. Mevd.	**1,516,853**	**-**	**1,673,675**	**4,565,977**	**297,581**	**169,975**	**90,776**	**-**	**8,314,837**
Diğ. Kur. Mevd.	**23,068**	**-**	**57,752**	**1,003,566**	**15,217**	**462,702**	**49,292**	**-**	**1,611,597**
Kıymetli Maden DH	**608,610**	**-**	**27,295**	**19,787**	**3,968**	**189**	**-**	**-**	**659,849**
Bankalararası Mevduat	**25,516**	**-**	**1,328,366**	**179,595**	**-**	**292**	**-**	**-**	**1,533,769**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	7,849	-	357,737	-	-	-	-	-	365,586
Yurt Dışı Bankalar	16,064	-	970,629	179,595	-	292	-	-	1,166,580
Katılım Bankaları	1,603	-	-	-	-	-	-	-	1,603
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,783,008**	**-**	**6,670,707**	**24,259,687**	**1,116,554**	**2,024,138**	**2,044,107**	**7,782**	**41,905,983**

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**1,633,745**	**-**	**1,986,642**	**10,796,200**	**979,428**	**436,045**	**312,848**	**5,859**	**16,150,767**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,531,397**	**-**	**781,342**	**6,221,329**	**644,676**	**461,652**	**351,038**	**5,695**	**9,997,129**
Yurt İçinde Yer.K.	1,483,341	-	768,882	6,120,438	597,287	441,805	283,983	5,695	9,701,431
Yurt Dışında Yer.K	48,056	-	12,460	100,891	47,389	19,847	67,055	-	295,698
Resmi Kur. Mevd.	**304,915**	**-**	**607**	**49,520**	**254**	**1,352,508**	**-**	**-**	**1,707,804**
Tic. Kur. Mevd.	**1,457,168**	**-**	**1,748,841**	**3,706,500**	**209,984**	**123,627**	**52,502**	**-**	**7,298,622**
Diğ. Kur. Mevd.	**22,666**	**-**	**149,047**	**511,418**	**104,932**	**45,464**	**613**	**-**	**834,140**
Kıymetli Maden DH	**734,417**	**-**	**24,330**	**11,191**	**6,948**	**161**	**-**	**-**	**777,047**
Bankalararası Mevduat	**21,521**	**-**	**893,646**	**409,845**	**11,499**	**4,982**	**-**	**-**	**1,341,493**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	2,101	-	-	48,672	4,103	2,045	-	-	56,921
Yurt Dışı Bankalar	19,419	-	893,646	361,173	7,396	2,937	-	-	1,284,571
Katılım Bankaları	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,705,829**	**-**	**5,584,455**	**21,706,003**	**1,957,721**	**2,424,439**	**717,001**	**11,554**	**38,107,002**

1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	9,179,360	7,860,834	7,749,103	8,280,585
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,810,797	1,653,084	5,190,802	5,382,496
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**10,990,157**	**9,513,918**	**12,939,905**	**13,663,081**

1.2 Grup'un merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	37,239	32,736
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	1,685	32,652
Toplam	**38,924**	**65,388**

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	57,573	-	108,202	-
Swap İşlemleri	1,028,868	99,078	1,004,649	62,406
Futures İşlemleri	-	183	-	168
Opsiyonlar	-	54,988	-	135,472
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,086,441**	**154,249**	**1,112,851**	**198,046**

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	436,444	406,655	391,541	313,408
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	126,254	5,005,765	150,500	3,965,502
Toplam	**562,698**	**5,412,420**	**542,041**	**4,278,910**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	398,497	3,906,528	461,350	2,553,062
Orta ve Uzun Vadeli	164,201	1,505,892	80,691	1,725,848
Toplam	**562,698**	**5,412,420**	**542,041**	**4,278,910**

Ana Ortaklık Banka, 20 Aralık 2012 tarihinde, para transferlerine dayalı seküritizasyon programı çerçevesinde, 75 milyon ABD Doları ve 10 milyon Avro tutarında 5 yıl vadeli; 50 milyon Avro tutarında 12 yıl vadeli seküritizasyon kredileri temin etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nca 17 Eylül 2013 tarih ve 261 sayı ile verilen karar çerçevesinde, 28 Kasım 2013 tarihinde 264.5 milyon Avro ve 27 Kasım 2013 tarihinde 167 milyon ABD Doları tutarında 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır.

c) Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Grup'un yükümlülüklerinin %55'i (31 Aralık 2013 - %56) mevduat, 8'i (31 Aralık 2013 - %7) alınan krediler, % 7'si (31 Aralık 2013 - % 6) ihraç edilen menkul kıymetler ve 5'i (31 Aralık 2013 - %5) repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**2,451,831**	**-**	**2,518,556**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2,423,054	-	2,470,009	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	11,508	-	32,319	-
Gerçek Kişiler	17,269	-	16,228	-
Yurt dışı İşlemlerden	**10,960**	**1,180,983**	**8,165**	**1,141,561**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1,180,983	-	1,141,561
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	10,960	-	8,165	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**2,462,791**	**1,180,983**	**2,526,721**	**1,141,561**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	2,280,678	-	2,057,078	-
Tahviller	75,783	3,354,142	103,734	1,793,767
Toplam	**2,356,461**	**3,354,142**	**2,160,812**	**1,793,767**

Ana Ortaklık Banka'nın, 1,5 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) bulunmaktadır.

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2013- %10 aşmamaktadır).

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

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter söz konusu borcun faiz oranı ve Grup'un nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

7.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

7.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

7.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Grup faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

7.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	21,785	129,726	-	75,101
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	71,786	-	7,648	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**93,571**	**129,726**	**7,648**	**75,101**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 48,949 TL kredilerin (31 Aralık 2013- 20,901), 4,240 TL (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır) ihraç edilen menkul kıymetlerin, ve 98,321TL (31 Aralık 2013- 54,200 TL) ise satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir.

(**) Mevduatın nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

9.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	641,419	608,997
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	42,168	56,116
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	158,985	88,573
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	42,318	30,920
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	75,433	63,599
Diğer	59,028	55,122
Toplam	**934,865**	**816,291**

9.2 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	9,446	146

(*) Dövize endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler ve Alacaklar" ile netleştirilmektedir.

9.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 50,638 TL'dir (31 Aralık 2013 – 53,760 TL).

9.4. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 95,192 TL (31 Aralık 2013 – 90,390 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 32,327 TL (31 Aralık 2013 – 30,354 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 40,832 TL (31 Aralık 2013 – 99,584 TL) personele ödeyeceği ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.4.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-30.09.2014	Önceki Dönem 01.01-30.09.2013
1 Ocak itibarıyla	90,390	85,243
Hizmet maliyeti	10,984	10,384
Faiz maliyeti	6,482	4,724
Ödeme ve faydaların kısılması	5,816	-
Dönem içinde ödenen	(18,480)	(3,821)
Toplam	**95,192**	**96,530**

9.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

9.5.1 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda, 9.3 numaralı dipnotlarda belirtilenler dışında, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü İçin Ayrılan Diğer Karşılıklar	106,998	106,753
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	45,500	-
Kredi Kartı Promosyon Karşılığı	15,729	19,113
Diğer Karşılıklar	98,290	71,645
Toplam	**266,517**	**197,511**

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 48,871 TL tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2013 – 319,023 TL) ve 43,286 TL tutarında peşin ödenmiş vergisi (31 Aralık 2013 – 210,715 TL) bulunmaktadır.

10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5,585	108,308
BSMV	36,020	32,349
Menkul Sermaye İradı Vergisi	38,195	33,750
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,968	1,803
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,705	2,080
Diğer	20,495	18,403
Toplam	**105,968**	**196,693**

Ana Ortaklık Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, "Ödenecek Kurumlar Vergisi" bakiyesini "Cari Vergi Borcu" kaleminde, diğer vergileri ise "Diğer Yabancı Kaynaklar" kaleminde izlemektedir.

10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	7,457	7,336
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	8,100	7,881
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	4	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	12	-
İşsizlik Sigortası-Personel	525	517
İşsizlik Sigortası–İşveren	1,047	1,032
Diğer	9	11
Toplam	**17,154**	**16,777**

10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlık ve borçları, konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

Konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan ertelenmiş vergi borcu ve varlığı ayrı ayrı net edildikten sonra kalan ertelenmiş vergi varlığı 169,391 TL (31 Aralık 2013 – 107,583 TL), ertelenmiş vergi borcu 228,965 TL (31 Aralık 2013 – 1,330 TL)'dir.

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 14,700 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2013 – 28,697 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	30 Eylül 2014	**31 Aralık 2013**	**30 Eylül 2014**	**31 Aralık 2013**
Çalışan Hakları Karşılığı	168,351	220,328	33,670	44,066
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	494,767	457,250	98,953	91,450
Kullanılmayan Yatırım Teşvik Belgeleri	-	-	-	-
Diğer	183,840	392,946	36,768	78,590
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**169,391**	**214,106**
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(142,539)	(144,882)	(28,508)	(28,976)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(468,398)	(145,362)	(93,680)	(29,072)
Diğer	(533,883)	(249,018)	(106,777)	(49,805)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(228,965)**	**(107,853)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**(59,574)**	**106,253**

	Cari Dönem 01.01-30.09.2014	**Önceki Dönem 01.01-30.09.2013**
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) – Net	106,253	(4,852)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(147,682)	(72,240)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(18,145)	79,124
30 Eylül Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Borcu) – Net	**(59,574)**	**2,032**

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi Bankalardan			--	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan			-	-
Yurt Dışı Bankalardan		2,110,002	-	1,950,719
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan		-	-	-
Toplam		**2,110,002**	-	**1,950,719**

Ana Ortaklık Banka, ana ortağı olan National Bank of Greece S.A.'den, 2008 yılı içinde 650 milyon ABD Doları, 2009 yılı içinde 325 milyon ABD Doları sermaye benzeri kredi kullanmıştır. 2008 yılı içinde kullanılan sermaye benzeri kredinin 325 milyon ABD Doları 2010 yılında, sermayeye ilave edilmek üzere kapatılmıştır. Ayrıca 2011 yılı içinde, National Bank of Greece S.A.'den 260 milyon ABD Doları sermaye benzeri kredi kullanılmıştır. Bahse konu krediler 6 ayda bir faiz ve vade sonunda anapara ödemelidir. Mevcut sermaye benzeri kredilerin 585 milyon ABD Doları tutarındaki kısmının vadesi 2021 olup, 325 milyon ABD Doları tutarındaki kısmının vadesi ise 2020'dir.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Hisse Senedi Karşılığı	2,835,000	2,700,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan (*)
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,835,000	6,000,000

(*) Ana Ortaklık Banka'nın 16 Eylül 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Banka'nın 6,000,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanının 12,000,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, sözkonusu karar ilk yapılacak Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

13.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
24 Haziran 2014	135,000	-	135,000	-

13.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın 16 Eylül 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Ana Ortaklık Banka'nın Esas Sözleşmesi'nin 10. maddesi gereğince çıkartılmış bulunan 100 adet kurucu intifa senetlerinin halihazırdaki maliki National Bank of Greece S.A.'dan bila bedel alınarak iptal edilmelerine karar verilmiş olup, sözkonusu karar ilk yapılacak Genel Kurul'un onayına sunulacaktır. Ana Ortaklık Banka'nın kar dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Ana Ortaklık Banka'nın kanuni ve finansal yükümlülükler indirildikten sonra kalan safi karından yüzde beşi oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, sermayenin yüzde beşi oranında bir meblağ birinci kar payı olarak hissedarlara, ödenmek üzere ayrılabilir.

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	28,350,000	27,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-

(*)Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primleri oluşmuştur.

15. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**-**	**-**	**-**	**-**
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**(26,524)**	**(86,552)**	**(85,632)**	**(136,568)**
Değerleme Farkı	(26,524)	(86,552)	(85,632)	(136,568)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(26,524)**	**(86,552)**	**(85,632)**	**(136,568)**

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış) larının reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Mevduat	231,723	14,242	157,980	25,541
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1,086,441	154,249	1,112,851	198,046
Alınan Krediler	17,484	77,247	6,281	31,700
Para Piyasalarına Borçlar	1,573	889	821	1,660
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	93,571	129,726	7,648	75,101
Diğer Reeskontlar	72,693	77,610	27,734	41,583
Toplam	**1,503,485**	**453,963**	**1,313,315**	**373,631**

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	17,527,303	17,067,174
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	7,386,597	5,424,755
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	3,742,200	1,076,853
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2,442,319	2,060,004
Diğer Cayılamaz Taahhütler	189,044	54,242
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon	27,251	38,002
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	8,057	6,988
Toplam	**31,322,771**	**25,728,018**

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

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 50,638 TL (31 Aralık 2013 – 53,760 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	1,029,315	609,831
Akreditifler	588,280	548,606
Diğer Garantiler	20,714	19,399
Toplam	**1,638,309**	**1,177,836**

1.4 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	376,730	290,037
Kesin Teminat Mektupları	3,842,531	3,640,553
Avans Teminat Mektupları	169,917	191,920
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	306,253	198,665
Diğer Teminat Mektupları	2,880,262	1,619,401
Toplam	**7,575,693**	**5,940,576**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**436,568**	**317,804**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	51,912	14,451
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	384,656	303,353
Diğer Gayrinakdi Krediler	**8,777,434**	**6,800,608**
Toplam	**9,214,002**	**7,03412**

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**38,837**	**0.71**	**9,953**	**0.27**	**16,207**	**0.39**	**2,362**	**0.08**
Çiftçilik ve Hayvancılık	35,652	0.65	4,897	0.13	13,627	0.33	2,033	0.07
Ormancılık	623	0.01	-	-	1,440	0.03	-	-
Balıkçılık	2,562	0.05	5,056	0.14	1,140	0.03	329	0.01
Sanayi	**1,084,596**	**19.67**	**1,924,811**	**52.33**	**882,213**	**21.15**	**1,523,356**	**52.02**
Madencilik ve Taşocakçılığı	26,774	0.49	241	0.01	25,599	0.61	771	0.03
İmalat Sanayi	765,301	13.88	1,599,619	43.49	554,277	13.29	1,213,207	41.43
Elektrik, Gaz, Su	292,521	5.30	324,951	8.83	302,337	7.25	309,378	10.56
İnşaat	**1,535,264**	**27.84**	**640,885**	**17.42**	**932,925**	**22.37**	**369,150**	**12.61**
Hizmetler	**2,776,712**	**50.34**	**1,091,241**	**29.66**	**2,256,615**	**54.1**	**1,016,629**	**34.72**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,494,554	27.10	502,854	13.67	1,289,108	30.91	504,487	17.23
Otel ve Lokanta Hizmetleri	48,204	0.87	49,343	1.34	36,356	0.87	13,353	0.46
Ulaştırma Ve Haberleşme	338,803	6.14	63,429	1.72	94,292	2.26	97,140	3.32
Mali Kuruluşlar	574,359	10.41	443,285	12.05	491,441	11.78	301,735	10.3
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,730	0.05	2,129	0.06	2,684	0.06	1,868	0.06
Serbest Meslek Hizmetleri	134,887	2.45	23,301	0.63	155,682	3.73	84,051	2.87
Eğitim Hizmetleri	4,513	0.08	10	-	4,044	0.10	9	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	178,662	3.24	6,890	0.19	183,008	4.39	13,986	0.48
Diğer (*)	**79,437**	**1.44**	**11,552**	**0.32**	**82,007**	**1.99**	**17,071**	**0.57**
Toplam	**5,514,846**	**100.00**	**3,678,442**	**100.00**	**4,169,967**	**100.00**	**2,928,568**	**100.00**

(*) 20,714 TL (31 Aralık 2013 – 19,399 TL) tutarındaki "Diğer Garantilerimiz" yabancı para bakiyesini içermemektedir.

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (*)

	I. Grup		II. Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	5,341,844	2,001,639	127,969	53,623
Aval ve Kabul Kredileri	14,315	1,003,341	-	11,659
Akreditifler	2,287	585,925	-	48
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	20,714	-	-
Gayrinakdi Krediler	**5,358,446**	**3,611,619**	**127,969**	**65,330**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 50,638 TL hariç tutulmuştur.

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**79,615,045**	**67,641,092**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	9,439,051	7,677,470
Swap Para Alım Satım İşlemleri	60,409,483	44,046,170
Futures Para İşlemleri	49,646	42,982
Para Alım Satım Opsiyonları	9,716,865	15,874,470
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**9,576,311**	**8,707,332**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	9,530,813	8,707,332
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	45,498	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**89,191,356**	**76,348,424**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	**28,841,382**	**24,005,643**
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	18,400,729	17,234,950
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	10,440,653	6,770,693
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**28,841,382**	**24,005,643**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**118,032,738**	**100,354,067**

(*) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütlerini de içermektedir.

5.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 5,068,302 TL (31 Aralık 2013 – 5,098,190 TL) tutarındaki konut kredisi 6,066,342 TL (31 Aralık 2013 – 6,557,217 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2014'te söz konusu kredilerden 12,568 TL (30 Eylül 2013 – 444,589 TL gider) gelir, swaplardan ise 4,327 TL (30 Eylül 2013 – 436,208 TL gelir) gider olmak üzere 8,241 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 324,192 TL (31 Aralık 2013 – 164,290 TL) tutarındaki proje finansmanı kredisi 314,075 TL (31 Aralık 2013 – 159,732 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2014 yılında söz konusu kredilerden 7,467 TL (30 Eylül 2013 –17,290 TL gelir) gelir, swaplardan ise 6,331 TL (30 Eylül 2013 – 16,493 TL gider) gider olmak üzere 1,136 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 24,213 TL (30 Eylül 2013 – 42,854 TL) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklar

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 312 Milyon ABD Doları ve 26 Milyon Avro (31 Aralık 2013 – 333 Milyon ABD doları ve 26 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2014'te söz konusu Eurobondlardan 69,660 TL (30 Eylül 2013 – 84,484 TL gider) gelir, swaplardan ise 69,630 TL (30 Eylül 2013 – 84,351 TL gelir) gider olmak üzere ..... TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli konsolide finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 102,030 TL (31 Aralık 2013 – 198,305 TL) nominal tutarlı devlet tahvilleri aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2014'te söz konusu devlet tahvillerinden 23 TL gider (30 Eylül 2013 – 11,138 TL gider), swaplardan ise 83 TL gelir (30 Eylül 2013 – 12,257 TL gelir) olmak üzere 60 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli konsolide finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

c) İhraç edilen tahviller

Ana Ortaklık Banka, , ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 806 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2013 – 367 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 17,663 TL (30 Eylül 2013 – 6,327 TL gelir) gelir, swaplardan ise 17,717 TL (30 Eylül 2013 – 6,384 TL gider) gider olmak üzere 54 TL net piyasa değerleme farkı gider, ekli konsolide finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Maddi Duran Varlıklar

Ana Ortaklık Banka, yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla yabancı para borçlanmalar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır Bilanço tarihi itibarıyla sözkonusu gayrimenkul, ihraç edilen menkul kıymetler ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir.30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla söz konusu gayrimenkulden Ana Ortaklık Banka tarafından 52,550 TL (30 Eylül 2013 – Bulunmamaktadır) tutarında gerçeğe uygun değer kur farkı geliri, ihraç edilen menkul kıymetlerden ise 52,550 TL (30 Eylül 2013 – Bulunmamaktadır) tutarında kur farkı gideri muhasebeleştirilmiştir.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Mevduat

Ana Ortaklık Banka, ortalama vadesi 1 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 1,175,358 TL tutarında (31 Aralık 2013 – 169,643 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 12,780 TL (30 Eylül 2013 – 14,508 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 2 TL (30 Eylül 2013 – 136 TL gider) tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 1,756 Milyon ABD Doları tutarında (31 Aralık 2013–1,470 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 52,117 TL (30 Eylül 2013– 63,041 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 65 TL (30 Eylül 2013 – 109 TL gelir) tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirinin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Cari dönemde etkinliği bozulan veya kapanan swaplardan ötürü özkaynaklardan gelir tablosuna aktarılan bakiye bulunmamaktadır (30 Eylül 2013 – 4,684 TL zarar).

30 Eylül 2014 itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

Grup'un 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	2,304,599	1,676,439	17,592,867	24,408,938	2,085,713	1,833,708	422	422
ABD Doları	1,579,379	2,234,525	28,600,219	23,377,880	1,523,269	2,193,762	47,150	47,150
Avro	798,483	730,028	2,853,588	1,259,600	1,009,841	779,560	-	-
Diğer	42,170	73,428	182,280	506,306	231,236	59,776	-	-
Toplam	**4,724,631**	**4,714,420**	**49,228,954**	**49,552,724**	**4,850,059**	**4,866,806**	**47,572**	**47,572**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Önceki Dönem								
TL	1,564,585	1,786,489	13,399,384	18,547,585	3,031,745	3,225,306	255	255
ABD Doları	1,379,951	1,493,252	23,467,275	17,336,298	2,476,355	2,961,723	21,236	21,236
Avro	852,426	533,866	1,326,918	1,653,592	2,334,809	1,694,057	-	-
Diğer	43,473	23,428	22,485	1,005,608	116,312	34,163	-	-
Toplam	**3,840,435**	**3,837,035**	**38,216,062**	**38,543,083**	**7,959,221**	**7,915,249**	**21,491**	**21,491**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı türev işlemler bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın "Diğer Garantilerimizden" satırı içerisinde; 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 9,089,264 ABD Doları (31 Aralık 2013: 9,089,264 ABD Doları) nominal bedelli "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın "Swap Faiz Satım İşlemleri" içerisinde gösterilen; 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla toplam 180,000,000 ABD Doları (31 Aralık 2013: 160,000,000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

Ana Ortaklık Banka'nın "Swap Faiz Alım İşlemleri" içerisinde gösterilen; 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla toplam 10,000,000 ABD Doları (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satın alan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

9. Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY's Aralık 2013		**FITCH Nisan 2014**		**CI Şubat 2013**	
Uzun vadeli döviz mevduat notu	Ba2	Uzun vadeli döviz notu	BBB-	Uzun vade döviz notu	BB+
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba2	Kısa vadeli döviz notu	F3	Kısa vade döviz notu	B
Kısa vadeli döviz mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL notu	BBB-	Döviz notu görünüm	Durağan
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL notu	F3	TL notu görünüm	Durağan
Banka finansal güç derecesi	E+ (b1)	Uzun vadeli ulusal notu	AA+(tur)	Uzun vade TL notu	BB+
Görünüm	Durağan	Uzun vadeli ulusal notu görünüm	Durağan	Kısa vade TL notu	B
		Destek Notu	3	Finansal güç notu	BBB+
		Finansal Kapasite Notu	bbb-	Finansal güç görünüm	Durağan
				Destek notu	3

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	1,863,422	42,111	1,909,902	29,187
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,952,690	163,456	1,727,241	114,458
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	74,766	-	81,258	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**3,890,878**	**205,567**	**3,718,401**	**143,645**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	1,260	6	419	5
Yurt Dışı Bankalardan	318	3,838	2,242	389
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,578**	**3,844**	**2,661**	**394**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	8,213	78	9,304	142
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	4	-	9	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	310,402	49,392	257,168	46,155
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	257,651	18,283	34,964	2,256
Toplam	**576,270**	**67,753**	**301,445**	**48,553**

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka, tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 9.4 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin belirtilen tahmin değişikliği yapılmamış olsaydı, cari dönem gelir tablosunda 75,648 TL tutarında daha az faiz geliri ve özkaynaklar altındaki menkul kıymet değerleme farklarında vergi sonrası 16,465 TL tutarında ek değer artışı muhasebeleştirilmiş olacaktı. Ayrıca, TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2014 tarihi için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymet değerleme farkları vergi sonrası 2,456 TL artacak, net dönem kârı 8,701 TL azalacaktı.

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2013 - Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	31,635	171,064	**19,891**	**130,671**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	22,675	9,903	13,721	5,484
Yurt Dışı Bankalara	8,960	161,161	6,170	125,187
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**31,635**	**171,064**	**19,891**	**130,671**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4,421	94

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 233,492 TL'dir (30 Eylül 2013- 186,405 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Cari Dönem) :

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	883	9,008	4,918	-	-	-	14,809
Tasarruf Mevduatı	3	111,380	847,688	80,378	30,817	72,637	192	1,143,095
Resmi Mevduat	-	198	2,116	34	91,653	-	-	94,001
Ticari Mevduat	-	113,586	311,205	26,200	13,223	4,409	-	468,623
Diğer Mevduat	-	2,437	45,798	13,180	49,308	1,553	-	112,276
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3**	**228,484**	**1,215,815**	**124,710**	**185,001**	**78,599**	**192**	**1,832,804**
Yabancı Para								
Dth	-	14,189	116,595	8,699	5,676	9,770	79	155,008
Bankalararası Mevduat	28	5,091	13,354	203	17	38	-	18,731
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	2,791	2,023	406	20	-	-	5,240
Toplam	**28**	**22,071**	**131,972**	**9,308**	**5,713**	**9,808**	**79**	**178,979**
Genel Toplam	**31**	**250,555**	**1,347,787**	**134,018**	**190,714**	**88,407**	**271**	**2,011,783**

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Önceki Dönem) :

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	1,289	9,924	3,705	277	439	-	15,634
Tasarruf Mevduatı	8	104,839	460,575	107,554	75,211	3,671	408	752,266
Resmi Mevduat	-	110	2,396	89	-	-	-	2,595
Ticari Mevduat	-	89,851	191,797	36,275	9,137	1,160	-	328,220
Diğer Mevduat	-	2,415	22,686	16,713	68,251	30	-	110,095
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8**	**198,504**	**687,378**	**164,336**	**152,876**	**5,300**	**408**	**1,208,810**
Yabancı Para								
Dth	-	19,067	119,105	25,932	11,489	4,264	80	179,937
Bankalararası Mevduat	20	865	9,142	1,533	270	-	-	11,830
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	166	120	14	3	-	-	303
Toplam	**20**	**20,098**	**128,367**	**27,479**	**11,762**	**4,264**	**80**	**192,070**
Genel Toplam	**28**	**218,602**	**815,745**	**191,815**	**164,638**	**9,564**	**488**	**1,400,880**

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	165,871	5,473	54,971	4,426

(*)Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesabına dahil edilmiştir.

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2013 - Bulunmamaktadır).

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2013 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	265	140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	7
Diğer	(2)	-
Toplam	**263**	**147**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**8,395,566**	**6,523,963**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	90,180	234,822
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2,555,202	1,852,427
Kambiyo İşlemlerinden Kar	5,750,184	4,436,714
Ticari Zarar (-)	**(8,579,213)**	**(6,678,806)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(91,462)	(64,087)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(2,743,077)	(2,162,694)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(5,744,674)	(4,452,025)
Net Ticari Kar/Zarar	**(183,647)**	**(154,843)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetimi ücret ve komisyonlarını ve gider karşılıklarını "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir. Cari dönemde, Ana Ortaklık Banka, kanuni takibe intikal etmiş kredilerin satışından elde ettiği 132,377 TL tutarındaki satış karını "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**653,430**	**624,069**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	94,342	(16,498)
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	223,941	126,754
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	335,147	513,813
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	**-**	**-**
Genel Karşılık Giderleri	**118,574**	**150,470**
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	**45,500**	**-**
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü İçin Ayrılan Diğer Karşılık Giderleri	**-**	**7,006**
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**943**	**228**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	943	228
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	**17,251**	**19,778**
Toplam	**835,698**	**801,551**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	751,560	703,693
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	4,950	11,465
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	100,272	78,132
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	58,697	49,771
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	1
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2,940	2,394
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	645,066	614,632
Faaliyet Kiralama Giderleri	155,452	127,839
Bakım ve Onarım Giderleri	55,503	43,532
Reklam ve İlan Giderleri	64,997	82,342
Diğer Giderler	369,114	360,919
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	219	241
Diğer	260,035	302,055
Toplam	**1,823,739**	**1,762,384**

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

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 2,288,573 TL (30 Eylül 2013 – 2,513,533 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 1,087,990 TL (30 Eylül 2013 – 810,807 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 281,022 TL ile (30 Eylül 2013 – 265,152 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

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

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

Grup, 30 Eylül 2014 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden 48,871 TL tutarında cari vergi gideri (30 Eylül 2013 – 142,983 TL) ile 147,682 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2013– 72,240 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Vergi Karşılığı	(48,871)	(142,983)
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi ile İlgili Düzeltme	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(147,682)	(72,240)
Toplam	**(196,553)**	**(215,223)**

9.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2013 - Bulunmamaktadır).

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 606,604 TL'dir (30 Eylül 2013 – 650,013 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grup'un dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2013 - Bulunmamaktadır).

11.2. Grup tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Beşinci Bölüm IV.1.c no'lu dipnotta belirtilmiştir.

11.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	10,847	10,615

11.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak 2014	**1 Ocak 2013**
Nakit	**1,047,250**	**653,081**
Kasa	633,575	439,800
Efektif Deposu	413,150	212,819
Diğer	525	462
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,224,848**	**2,955,737**
T.C. Merkez Bankası	752,806	965,102
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	472,895	205,237
Para Piyasaları	3,433	1,786,785
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(4,143)	-
Eksi: Reeskontlar	(143)	(1,387)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,272,098**	**3,608,818**

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	30 Eylül 2014	**30 Eylül 2013**
Nakit	**980,459**	**848,971**
Kasa	649,238	549,019
Efektif Deposu	299,842	286,852
Diğer	31,379	13,100
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,560,897**	**1,142,234**
T.C. Merkez Bankası	1,238,449	904,616
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	278,169	239,522
Para Piyasaları	61,389	2,248
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(16,555)	(4,063)
Eksi: Reeskontlar	(555)	(89)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,541,356**	**1,991,205**

3. Grup'un elinde bulunan, ancak yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 3,325 TL (31 Aralık 2013 – 3,258 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

4. İlave bilgiler

4.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

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

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

1.1 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka'da 208,322 TL (31 Aralık 2013 – 180,605 TL) mevduatı ve 61,647 TL gayrinakdi kredisi (31 Aralık 2013 – 32,895 TL) bulunmakta olup, nakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

Cari Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı 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	-	-	-	32,895	-	307
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,658	61,074	-	573
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3	35	-	4

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı 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	-	-	-	29,498	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	32,895	-	307
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	1	2	-	-

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

(**) 30 Eylül 2013 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.2 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	145,235	186,538	18,776	18,692	16,594	8,186
Dönem Sonu Bakiyesi	181,823	145,235	11,397	18,776	15,102	16,594
Mevduat Faiz Gideri (**)	4,421	94	-	-	474	395

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2013 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.3 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	130,397	393,221	177,748	4,711
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	135,429	130,397	114,459	177,748
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	(3,374)	13,488	952	686
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	-	-	-	-

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2013 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Grup'un üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 43,725 TL'dir (30 Eylül 2013 – 42,801 TL).

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

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

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0.003'tür. (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır.); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0.5 (31 Aralık 2013- %0.5), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0.2'dir (31 Aralık 2013- %0.3).

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

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kurucusu olduğu 20 adet yatırım fonunun tamamının yönetimi Finans Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Ana Ortaklık Banka, %33.33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Banka'nın National Bank of Greece S.A.'dan aldığı sermaye benzeri krediler ile ilgili bilgi 5. Bölüm II. 12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka %49.00 oranında birlikte kontrol ettiği Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye sigorta hizmetleri konusunda acentalık hizmeti vermektedir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grup'un Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Ana Ortaklık Banka, 1 Ekim 2014 tarihinde %2.27 ilk kupon faizli 138,458 TL nominal tutarında 366 gün vadeli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, 20 Ekim 2014 tarihinde %1.70 faizli 10 milyon ABD Doları nominal tutarında 366 gün vadeli ve 23 Ekim 2014 tarihinde %2.11 faizli 50 milyon ABD Doları tutarında Eurobond ihracı gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın sahibi olduğu İstanbul ili, Şişli ilçesi, Mecidiyeköy mahallesi, 307 Pafta, 1956 Ada, 41 Parsel'de kayıtlı bulunan Gayrettepe Genel Müdürlük binasının satılmasını teminen 15 Ekim 2014 tarihinde gerçekleştirilen ihale, Fibabanka A.Ş. lehine sonuçlanmış olup, ihale neticesi 23 Ekim 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmuştur.

Finans Yatırım'ın Akmerkez'de sahibi olduğu katların satılmasını teminen 14 Ekim 2014 tarihinde gerçekleştirilen ihale neticesi 23 Ekim 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmuştur.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Grup'un yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından; Ana Ortaklık Banka hisselerinin bir bölümünün halka arz edilmesi hususunda ilk taslağı hazırlanan izahnameyle birlikte Sermaye Piyasası Kurulu'na ("SPK") başvurulmasına ve bu çerçevede halka arza esas olarak, Ana Ortaklık Banka'nın 2,835,000 TL olan mevcut çıkarılmış sermayesinin 715,000 TL'ye kadar artırılarak 3,550,000 TL'ye kadar çıkarılması, 715,000 TL'ye kadar artırılacak sermayenin bedelli artırılması ve artırılan tutarın nakden tahsil edilmesi, halka arzın mevcut hissedarların rüçhan haklarının tamamının, TTK ve SPK mevzuatı uyarınca kısıtlanması ve çıkarılacak sermayenin SPK düzenlemeleri uyarınca halka arz yoluyla ihraç edilmesi suretiyle gerçekleştirilmesine; sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların pay sahiplerine SPK'nın ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin kaydi sisteme ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde kaydi pay olarak dağıtılmasına; halka arzı yürütmek üzere Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin yetkilendirilmesine; BDDK ve SPK dahil gerekli başvuruların yapılmasına; fiyatlama yönteminin Yönetim Kurulu tarafından bilahare belirlenmesine karar verilmiştir. İlgili Yönetim Kurulu kararına istinaden 23 Ekim 2014 tarihinde sözkonusu başvuru SPK'ya yapılmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 28 Ekim 2014 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).