FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Ara Dönem Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Finansbank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak 82.000 Bin TL'si 2014 yılında, 18.000 Bin TL'si ise 2015 yılının son çeyreğinde ayrılan toplam 100.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide bilançolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Finansbank Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Nisan 2016
İstanbul, Türkiye

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Ana Ortaklık Banka'nın;
Yönetim merkezinin adres : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - 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 : investor.relations@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 üç aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu üç aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmelerimiz 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 Portföy Yönetimi Anonim Şirketi
4. Finans Faktoring Anonim Şirketi
5. PSA Finansman Anonim Şirketi

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

Yapılandırılmış İşletmeler
1. Bosphorus Financial Services Limited
2. İstanbul Bond Company S.A.

Bu raporda yer alan konsolide üç 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	**Ali Teoman Kerman**	**Paul Mylonas**	**Ioannis Vagionitis**
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Temel Güzeloğlu	**Adnan Menderes Yayla**	**Ercan Sakarya**
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	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 2
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 2
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet 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 3
VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (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 22
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 İlişkin Açıklamalar 26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar 27
II. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar 34
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar 35
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 38
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin 40
VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 41
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler 46

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 48
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 62
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 70
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 76
V. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 81
VI. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 81
VII. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 83

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 83
II. Bağımsız sınırlı denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 83

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu

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

31 Mart 2016 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.

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ana hissedarı NBG ve Qatar National Bank ("QNB") arasında, NBG'nin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Ana Ortaklık Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, Qatar National Bank S.A.Q.'ya devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devirleri diğer düzenleyici kurumlar ve ilgili ülkelerdeki gerekli tüm izinlerin alınmasını takiben gerçekleşecektir. Gerekli tüm yasal izinlerin tamamlanmasına kadar Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı NBG'dir.

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	18 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	Yüksek 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
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
Halim Ersun Bilgici	Genel Müdür Yardımcısı	15 Mart 2013	Yüksek Lisans
Enis Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Onur Özkan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Elsa Pekmez Atan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Emel Yılmaz Özbay (*)	Genel Müdür Yardımcısı	12 Şubat 2016	Lisans

(*)12 Şubat 2016 tarihi itibarıyla, Emel Yılmaz Özbay Hukuk Müşavirliği biriminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak 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.	2.466.847	%82,23	2.466.847	-
NBG Finance (Dollar) PLC	290.382	%9,68	290.382	-
NBGI Holdings B.V.	237.000	%7,90	237.000	-

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. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 640 yurt içi (31 Aralık 2015 - 640), 1 yurtdışı (31 Aralık 2015 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2015 - 1). 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 13.378 (31 Aralık 2015 - 13.432) kişidir.

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.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte % 100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme" olarak tanımlanan Bosphorus Financial Services Limited ve İstanbul Bond Company S.A. konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

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
31 MART 2016 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 31.03.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015		
		Dipnot 5. Bölüm I.	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**914.070**	**9.547.248**	**10.461.318**	**2.088.093**	**7.908.952**	**9.997.045**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**1.793.869**	**303.019**	**2.096.888**	**2.115.453**	**253.235**	**2.368.688**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.754.008	303.019	2.057.027	2.068.099	253.235	2.321.334
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		116.089	7.773	123.862	67.569	4.853	72.422
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.620.748	295.246	1.915.994	1.988.998	248.382	2.237.380
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		17.171	-	17.171	11.532	-	11.532
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		39.861	-	39.861	47.354	-	47.354
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		39.861	-	39.861	47.354	-	47.354
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(3)**	**27.369**	**477.319**	**504.688**	**10.345**	**307.794**	**318.139**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**91.842**	**-**	**91.842**	**87.711**	**-**	**87.711**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		91.842	-	91.842	87.711	-	87.711
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(4)**	**3.649.582**	**2.054.920**	**5.704.502**	**3.383.136**	**1.912.514**	**5.295.650**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.101	130.194	134.295	4.098	-	4.098
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		3.645.184	1.892.724	5.537.908	3.378.323	1.880.669	5.258.992
5.3	Diğer Menkul Değerler		297	32.002	32.299	715	31.845	32.560
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(5)**	**48.430.155**	**9.788.136**	**58.218.291**	**47.152.143**	**9.910.052**	**57.062.195**
6.1	Krediler ve Alacaklar		47.652.859	9.788.136	57.440.995	46.399.263	9.910.052	56.309.315
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		295	-	295	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		47.652.564	9.788.136	57.440.700	46.399.263	9.910.052	56.309.315
6.2	Takipteki Krediler		4.115.766	-	4.115.766	3.814.659	-	3.814.659
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3.338.470	-	3.338.470	3.061.779	-	3.061.779
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	**(6)**	**523.382**	**28.239**	**551.621**	**544.992**	**26.734**	**571.726**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(7)**	**3.062.461**	**900.876**	**3.963.337**	**3.009.964**	**863.950**	**3.873.914**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.062.461	151.252	3.213.713	3.009.964	110.652	3.120.616
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	749.624	749.624	-	753.298	753.298
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(8)**	**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)**	**(9)**	**18.054**	**-**	**18.054**	**18.054**	**-**	**18.054**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		18.054	-	18.054	18.054	-	18.054
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(10)**	**102.572**	**-**	**102.572**	**106.027**	**-**	**106.027**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		99.772	-	99.772	103.227	-	103.227
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)**	**(11)**	**894.822**	**1.132.320**	**2.027.142**	**823.804**	**1.113.148**	**1.936.952**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		1.111.830	1.253.548	2.365.378	1.016.018	1.234.822	2.250.840
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		217.008	121.228	338.236	192.214	121.674	313.888
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(12)**	**2.604.674**	**21.054**	**2.625.728**	**3.219.905**	**19.104**	**3.239.009**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1.879.971	21.054	1.901.025	2.292.114	18.069	2.310.183
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		724.703	-	724.703	927.791	1.035	928.826
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.586.855**	**25**	**1.586.880**	**1.581.501**	**8**	**1.581.509**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**267.454**	**-**	**267.454**	**270.040**	**-**	**270.040**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		267.454	-	267.454	270.040	-	270.040
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**(13)**	**67.146**	**-**	**67.146**	**107.789**	**-**	**107.789**
17.1	Cari Vergi Varlığı		5.601	-	5.601	6.846	-	6.846
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		61.545	-	61.545	100.943	-	100.943
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(15)**	**1.170.185**	**153.697**	**1.323.882**	**1.081.061**	**129.791**	**1.210.852**
	AKTİF TOPLAMI		**65.208.258**	**24.406.853**	**89.615.111**	**65.603.784**	**22.445.282**	**88.049.066**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2016 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 31.03.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015		
		Dipnot 5. Bölüm II.	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**29.386.115**	**20.992.150**	**50.378.265**	**28.787.585**	**19.523.692**	**48.311.277**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		284.984	71.090	356.074	217.793	52.457	270.250
1.2	Diğer		29.101.131	20.921.060	50.022.191	28.569.792	19.471.235	48.041.027
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**1.579.359**	**266.502**	**1.845.861**	**1.882.909**	**273.555**	**2.156.464**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**468.896**	**5.852.837**	**6.321.733**	**501.930**	**5.564.127**	**6.066.057**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**2.563.447**	**1.827.370**	**4.390.817**	**2.951.341**	**1.857.920**	**4.809.261**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		130.572	-	130.572	147.173	-	147.173
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	2.432.875	1.827.370	4.260.245	2.804.168	1.857.920	4.662.088
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**1.150.249**	**5.079.001**	**6.229.250**	**841.151**	**4.985.836**	**5.826.987**
5.1	Bonolar		1.079.108	80.203	1.159.311	770.076	-	770.076
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		71.141	4.998.798	5.069.939	71.075	4.985.836	5.056.911
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**1.910.411**	**2.878.355**	**4.788.766**	**2.061.023**	**3.462.407**	**5.523.430**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(6)**	**1.075.797**	**248.612**	**1.324.409**	**1.003.771**	**165.549**	**1.169.320**
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)**	**216.869**	**314.377**	**531.246**	**60.229**	**223.215**	**283.444**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		15.028	232.577	247.605	-	178.808	178.808
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		201.841	81.800	283.641	60.229	44.407	104.636
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**1.731.422**	**-**	**1.731.422**	**1.777.641**	**-**	**1.777.641**
12.1	Genel Karşılıklar		1.212.015	-	1.212.015	1.190.403	-	1.190.403
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		201.111	-	201.111	250.505	-	250.505
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		318.296	-	318.296	336.733	-	336.733
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(10)**	1.128	-	1.128	**57.581**	**-**	**57.581**
13.1	Cari Vergi Borcu		1.128	-	1.128	57.581	-	57.581
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(12)**	**-**	**2.627.341**	**2.627.341**	**-**	**2.662.119**	**2.662.119**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**9.532.284**	**(87.411)**	**9.444.873**	**9.583.782**	**(178.297)**	**9.405.485**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	3.000.000	-	3.000.000	3.000.000	-	3.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(124.569)	(87.411)	(211.980)	(29.747)	(178.297)	(208.044)
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)	(70.923)	(49.889)	(120.812)	(65.962)	(178.297)	(244.259)
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)		(8.686)	(37.522)	(46.208)	81.175	-	81.175
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(45.674)	-	(45.674)	(45.674)	-	(45.674)
16.3	Kar Yedekleri		6.423.851	-	6.423.851	5.621.561	-	5.621.561
16.3.1	Yasal Yedekler		487.422	-	487.422	451.979	-	451.979
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		5.936.429	-	5.936.429	5.169.582	-	5.169.582
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		224.207	-	224.207	802.739	-	802.739
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		54.317	-	54.317	138.389	-	138.389
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zararı		169.890	-	169.890	664.350	-	664.350
16.5	Azınlık Hakkı		8.795	-	8.795	189.229	-	189.229
	PASİF TOPLAMI		**49.615.977**	**39.999.134**	**89.615.111**	**49.508.943**	**38.540.123**	**88.049.066**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015		
		Dipnot 5. Bölüm III.	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**97.800.262**	**82.811.028**	**180.611.290**	**101.092.734**	**99.496.711**	**200.589.445**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2), (3),(4)**	**6.368.322**	**4.538.658**	**10.906.980**	**6.009.442**	**4.466.384**	**10.475.826**
1.1	Teminat Mektupları		6.352.891	2.896.656	9.249.547	5.981.355	3.047.590	9.028.945
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		329.795	31.455	361.250	294.530	30.894	325.424
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		3.292.214	2.865.201	6.157.415	3.171.512	3.016.696	6.188.208
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		2.730.882	-	2.730.882	2.515.313	-	2.515.313
1.2	Banka Kredileri		10.431	949.278	959.709	23.085	772.477	795.562
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		10.431	949.278	959.709	23.085	772.477	795.562
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		5.000	692.724	697.724	5.002	646.317	651.319
1.3.1	Belgeli Akreditifler		5.000	613.785	618.785	5.002	628.377	633.379
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	78.939	78.939	-	17.940	17.940
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**37.364.739**	**1.965.705**	**39.330.444**	**35.030.262**	**727.276**	**35.757.538**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		36.298.082	1.838.641	38.136.723	33.929.719	663.627	34.593.346
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		790.703	1.310.345	2.101.048	190.701	612.957	803.658
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		15.707.026	283	15.707.309	14.364.712	291	14.365.003
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.761.327	-	2.761.327	2.558.758	-	2.558.758
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		8.220	-	8.220	8.479	-	8.479
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		16.525.308	-	16.525.308	16.255.578	-	16.255.578
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		39.580	-	39.580	34.278	-	34.278
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		465.918	528.013	993.931	517.213	50.379	567.592
2.2	Cayılabilir Taahhütler		1.066.657	127.064	1.193.721	1.100.543	63.649	1.164.192
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		968.914	-	968.914	1.100.543	63.649	1.164.192
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		97.743	127.064	224.807	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5), (6)**	**54.067.201**	**76.306.665**	**130.373.866**	**60.053.030**	**94.303.051**	**154.356.081**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		16.627.343	18.359.672	34.987.015	14.891.873	21.742.737	36.634.610
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4.084.455	10.641.117	14.725.572	4.300.297	13.464.154	17.764.451
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		12.542.888	7.718.555	20.261.443	10.591.576	8.278.583	18.870.159
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		37.439.858	57.946.993	95.386.851	45.161.157	72.560.314	117.721.471
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.849.947	3.324.662	6.174.609	3.972.761	4.554.462	8.527.223
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.693.836	1.415.382	3.109.218	2.602.412	1.664.211	4.266.623
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.156.111	1.909.280	3.065.391	1.370.349	2.890.251	4.260.600
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		29.114.205	47.280.640	76.394.845	36.000.372	58.282.028	94.282.400
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		12.633.543	18.950.442	31.583.985	15.893.629	25.523.970	41.417.599
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		16.434.386	15.209.312	31.643.698	19.805.147	21.605.030	41.410.177
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		23.138	6.560.443	6.583.581	150.798	5.576.514	5.727.312
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		23.138	6.560.443	6.583.581	150.798	5.576.514	5.727.312
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.475.706	6.312.676	11.788.382	5.187.330	8.443.962	13.631.292
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.861.621	3.044.036	5.905.657	2.727.400	4.088.589	6.815.989
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.614.085	3.268.640	5.882.725	2.459.930	4.355.373	6.815.303
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		-	45.802	45.802	694	32.026	32.720
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	22.901	22.901	347	16.013	16.360
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	22.901	22.901	347	16.013	16.360
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	260.696	260.696	-	535.474	535.474
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	130.348	130.348	-	267.737	267.737
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	130.348	130.348	-	267.737	267.737
3.2.6	Diğer		-	722.517	722.517	-	712.362	712.362
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**516.132.391**	**80.791.243**	**596.923.634**	**470.326.939**	**83.259.316**	**553.586.255**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**21.840.180**	**2.633.480**	**24.473.660**	**21.826.403**	**2.674.784**	**24.501.187**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3.689.371	1.872	3.691.243	5.435.302	195	5.435.497
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		317.987	774.382	1.092.369	196.455	815.520	1.011.975
4.3	Tahsile Alınan Çekler		2.963.598	379.209	3.342.807	2.640.870	375.448	3.016.318
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		841.243	169.291	1.010.534	781.303	158.196	939.499
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		14.027.981	1.308.726	15.336.707	12.772.473	1.325.425	14.097.898
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**314.326.615**	**43.567.721**	**357.894.336**	**274.029.387**	**44.825.851**	**318.855.238**
5.1	Menkul Kıymetler		883.237	3.427.006	4.310.243	889.715	3.510.280	4.399.995
5.2	Teminat Senetleri		205.623	47.904	253.527	202.830	56.171	259.001
5.3	Emtia		60.455	-	60.455	62.871	-	62.871
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		72.271.820	22.966.657	95.238.477	68.856.288	23.649.829	92.506.117
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		240.905.480	17.126.154	258.031.634	204.017.683	17.609.571	221.627.254
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**179.965.596**	**34.590.042**	**214.555.638**	**174.471.149**	**35.758.681**	**210.229.830**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**613.932.653**	**163.602.271**	**777.534.924**	**571.419.673**	**182.756.027**	**754.175.700**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2016 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

		Dipnot 5 Bölüm IV.	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.03.2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.03.2015
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**2.125.108**	**1.779.556**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.821.615	1.530.509
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		12.585	2.884
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2.013	1.317
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		13.255	14.253
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		201.006	173.662
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2.095	423
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		1.453	2.881
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		112.748	98.384
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		84.710	71.974
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		48.176	38.251
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		26.458	18.680
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**1.091.421**	**889.864**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		862.008	656.458
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		86.967	74.990
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		49.428	52.368
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		84.201	99.514
2.5	Diğer Faiz Giderleri		8.817	6.534
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**1.033.687**	**889.692**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**338.153**	**349.762**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		418.671	405.314
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		16.116	13.992
4.1.2	Diğer		402.555	391.322
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		80.518	55.552
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		472	395
4.2.2	Diğer		80.046	55.157
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**2**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	**(4)**	**(160.932)**	**(124.415)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		11.737	12.581
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(152.455)	(102.295)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(20.214)	(34.701)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**24.564**	**163.990**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.235.474**	**1.279.029**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(6)**	**283.505**	**280.864**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**732.052**	**665.040**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**219.917**	**333.125**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**(3.455)**	**(2.150)**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**(8)**	**216.462**	**330.975**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(45.026)**	**(62.269)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(4.645)	(45.768)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(40.381)	(16.501)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**(10)**	**171.436**	**268.706**
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)**	**171.436**	**268.706**
23.1	Grubun Karı / Zararı		169.890	264.625
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		1.546	4.081
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,00566	0,00882

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.03.2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.03.2015
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**154.310**	**(82.872)**
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)**	**(159.229)**	**38.779**
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**	**983**	**8.819**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**(3.936)**	**(35.274)**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**171.436**	**268.706**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	9.133	8.041
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	501	(24.894)
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	161.802	285.559
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**167.500**	**233.432**

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 – 31.03.2015																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2.835.000**	**-**	**714**	**-**	**402.779**	**-**	**4.450.257**	**(49.396)**	**-**	**1.072.420**	**(51.856)**	**-**	**-**	**(40.479)**	**-**	**8.619.439**	**178.175**	**8.797.614**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Muhasebe Politikasında Yapılan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Değişikliklerin Etkisi																			
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2.835.000**	**-**	**714**	**-**	**402.779**	**-**	**4.450.257**	**(49.396)**	**-**	**1.072.420**	**(51.856)**	**-**	**-**	**(40.479)**	**-**	**8.619.439**	**178.175**	**8.797.614**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(66.297)**	-	-	-	-	**(66.297)**	-	**(66.297)**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**31.023**	-	**31.023**	-	**31.023**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.023	-	31.023		31.023
	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																			
6.2	Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	**15**
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**264.625**	-	-	-	-	-	-	**264.625**	4.081	**268.706**
XX.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**50.089**	-	**50.768**	-	-	**(100.857)**	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	50.089	-	50.768	-	-	(100.857)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+……XVIII+XIX+XX)		**2.835.000**	**-**	**714**	**-**	**452.868**	**-**	**4.501.025**	**(49.396)**	**264.625**	**971.563**	**(118.153)**	**-**	**-**	**(9.456)**	**-**	**8.848.790**	**182.271**	**9.031.061**

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 – 31.03.2016																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.000.000**	-	**714**	-	**451.979**	-	**5.169.582**	**(45.674)**	-	**802.739**	**(244.259)**	-	-	**81.175**	-	**9.216.256**	**189.229**	**9.405.485**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**123.447**	-	-	-	-	**123.447**	-	**123.447**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(127.383)**	-	**(127.383)**	-	**(127.383)**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(127.383)	-	(127.383)	-	(127.383)
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	**53.868**	-	-	-	-	-	**53.868**	**(181.980)** (*)	**(128.112)**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**169.890**	-	-	-	-	-	-	**169.890**	**1.546**	**171.436**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**35.443**	-	**766.847**	-	-	**(802.290)**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	35.443	-	766.847	-	-	(802.290)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**3.000.000**	-	**714**	-	**487.422**	-	**5.936.429**	**(45.674)**	**169.890**	**54.317**	**(120.812)**	-	-	**(46.208)**	-	**9.436.078**	**8.795**	**9.444.873**

(*) Cari dönemde Grup'un Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi'ndeki payının %69,00'dan %98,87'ye yükselmesinden kaynaklanmaktadır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot V	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01–31.03.2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01–31.03.2015
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)**		**1.886.709**	**202.781**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		2.061.082	1.472.957
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(882.009)	(1.039.017)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		2	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		396.239	405.530
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		14.835	1.535
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		177.474	156.695
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(592.402)	(463.614)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(333.937)	(242.660)
1.1.9	Diğer (+/-)		1.045.425	(88.645)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(2.691.284)**	**(611.573)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(57.000)	(16.283)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		72.022	5.704
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(1.708.807)	(1.125.353)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.462.149)	(1.652.813)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)		763.998	(160.111)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		85.752	10.241
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		1.635.093	404.060
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		938.698	207.637
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(1.958.891)	1.715.345
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(804.575)**	**(408.792)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(325.590)**	**(540.743)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(46.774)	(33.415)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		6.493	210.429
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(560.464)	(934.161)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		353.918	420.627
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		(55.211)	(250.519)
2.8	Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	71.450
2.9	Diğer (+/-)		(23.552)	(25.154)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**307.417**	**62.398**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		1.049.104	949.830
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(613.575)	(887.432)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6	Diğer (+/-)		(128.112)	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**(227.055)**	**267.389**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(1.049.803)**	**(619.748)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**		**3.731.536**	**2.969.178**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**2.681.733**	**2.349.430**

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 31 Aralık 2015 tarihli finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, 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. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2014'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2015'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin 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, 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 (2011 versiyonu) hariç tutulmak üzere, Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının, 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, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, 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 çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. 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:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
ABD Doları	2,8334 TL	2,9076 TL
Avro	3,2081 TL	3,1776 TL

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 20.214 TL'dir (31 Mart 2015 – 34.701 TL kambiyo zararı).

2.3. Yurtdışında kurulu ortaklıklar

Ana ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla yurt dışında kurulu ortaklığı bulunmamaktadır.

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 (%)	
					31 Mart 2016	31 Aralık 2015
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	99,72	99,72
3.	PSA Finansman A.Ş. (Tüketici Finansman)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Tüketici Finansman	100,00	100,00
4.	Finans Finansal Kiralama A.Ş. (Finans Leasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	98,87	69,00
5.	Finans Faktoring 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

Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş., 21 Mayıs 2014 tarihindeki Yönetim Kurulu toplantısında şirket faaliyetlerinin devam etmesinde fayda görülmediğinden fesih ve tasfiye sürecine dair çalışmalara başlanmasına ilişkin karar alınmış olup, söz konusu şirketin tasfiye işlemi, 7 Aralık 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun 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 31 Mart 2016 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 değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla ilgili borsanın 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 eurobondlar için, faiz oranındaki değişimlerden kaynaklanacak gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla, swap işlemler aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvilleri için, faiz oranındaki değişimlerden kaynaklanacak gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla, para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden kaynaklanacak gerçeğe uygun değer riskinden 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, TL devlet tahvili portföyünün bir kısmı ise, 2011 yılının Temmuz ayından 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 ve TL devlet tahvillerine 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 finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" tanımının dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyet bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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, Üçüncü Bölüm, Dipnot IV "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.

Üçüncü Bölüm VII.4 no'lu dipnotta 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 göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 4.713.299 TL'dir (31 Aralık 2015 – 5.113.536 TL).

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır).

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.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık 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'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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 3-5 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.

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.

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.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

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.

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak

"Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

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 ödenmiş sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2015 – Ana Ortaklık Banka sermayesi, 141.750 TL'lik kısmı birinci kar payından, 23.250 TL'lik kısmı ise iştirak satış fonundan karşılanmak üzere bedelsiz olarak 165.000 TL tutarında arttırılmıştır).

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 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 – 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 300.000 TL ve üstü olan firmalarla Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara hizmet vermektedir. Yıllık cirosu 40.000 - 300.000 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 – 31 Mart 2016)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grup'un Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	385.110	377.683	270.894	1.033.687
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	226.321	102.163	9.669	338.153
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	7.323	8.399	(152.090)	(136.368)
Temettü Geliri	-	-	2	2
Faaliyet Geliri	**618.754**	**488.245**	**128.475**	**1.235.474**
Diğer Faaliyet Giderleri	422.854	247.896	61.302	732.052
Kredi ve Diğer Karşılıklar	161.657	148.264	(26.416)	283.505
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	(3.455)	(3.455)
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	**34.243**	**92.085**	**90.134**	**216.462**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(45.026)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**171.436**
Toplam Varlıklar	**42.834.102**	**18.002.813**	**24.607.410**	**89.615.111**
Bölüm Varlıkları	42.834.102	18.002.813	24.607.410	85.444.325
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	124.392
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	4.046.394
Toplam Yükümlülükler	**37.574.602**	**11.151.019**	**23.598.892**	**89.615.111**
Bölüm Yükümlülükleri	37.574.602	11.151.019	23.598.892	72.324.513
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	7.845.725
Özkaynaklar	-	-	-	9.444.873
Diğer Bölüm Kalemleri	**89.759**	**49.425**	**13.062**	**152.246**
Sermaye Yatırımı	52.494	28.905	8.260	89.659
Amortisman	37.265	20.520	4.802	62.587
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	-

Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Mart 2015)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	376.018	303.430	210.244	889.692
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	253.642	82.386	13.734	349.762
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	10.120	11.611	17.844	39.575
Temettü Geliri	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**639.780**	**397.427**	**241.822**	**1.279.029**
Diğer Faaliyet Giderleri	411.789	195.769	57.482	665.040
Kredi ve Diğer Karşılıklar	175.052	115.405	(9.593)	280.864
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	(2.150)	(2.150)
Vergi Öncesi Kar	**52.939**	**86.253**	**191.783**	**330.975**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(62.269)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	268.706
Diğer Bölüm Kalemleri	**59.647**	**26.518**	**33.347**	**119.512**
Sermaye Yatırımı	23.078	10.260	29.602	62.940
Amortisman	36.569	16.258	3.745	56.572
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	-

Önceki Dönem (31 Aralık 2015)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Toplam Varlıklar	**41.669.742**	**17.948.485**	**24.176.894**	**88.049.066**
Bölüm Varlıkları	41.669.742	17.948.485	24.176.894	83.795.121
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	127.847
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	4.126.098
Toplam Yükümlülükler	**35.560.073**	**11.193.874**	**23.361.662**	**88.049.066**
Bölüm Yükümlülükleri	35.560.073	11.193.874	23.361.662	70.115.609
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	8.527.972
Özkaynaklar	-	-	-	9.405.485

XXIV.Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

24 Mart 2016 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2015 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2015 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	**705.772**
A – 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	(35.289)
B – Ortaklara Birinci Kar Payı (*)	(150.000)
C – Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5-1/e)	(145.684)
B – Olağanüstü Yedek Akçeler	(374.799)

(*) Ortaklara Birinci Kar Payı olarak ayrılan 150,000 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	169.890	264.625
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	30.000.000	30.000.000
Hisse Başına Kar	**0,00566**	**0,00882**

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.

2016 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi adedi bulunmamaktadır (2015 yılı içerisinde ihraç edilen 1.650.000 adet bedelsiz hisse senedi adedi bulunmaktadır).

XXVI.Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Grubun 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 10.551.463 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 14,45'tir. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 11.759.029 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 15,53'tür. Grubun sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.000.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	6.423.851	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	142.405	
Kâr	224.207	
Net Dönem Kârı	169.890	
Geçmiş Yıllar Kârı	54.317	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	8.795	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**9.799.972**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	293.677	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	85.194	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	144.007	240.012
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	20.792	34.653
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	15.214	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**558.884**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**9.241.088**	

	Cari Dönem 31 Mart 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	96.005	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	13.861	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**9.131.222**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	693.264	
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	797.774	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.491.038**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**1.491.038**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**10.622.260**	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	14.021	
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	12.874	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	43.902	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

	Cari Dönem 31 Mart 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Özkaynak	10.551.463	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	72.995.883	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	%12,66	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	%12,51	
Sermaye Yeterliliği Oranı	%14,45	
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	%0,63	
Sermaye koruma tamponu oranı	%0,63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	%6,66	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	99.772	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	26.892	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.212.015	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	797.774	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	693.264	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	1.885.130	

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

	31 Aralık 2015 (*)
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.000.000
Hisse senedi ihraç primleri	714
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	5.621.561
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	802.739
Net dönem kârı	664.350
Geçmiş yıllar kârı	138.389
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	100.000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Azınlık payları	189.229
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**9.714.243**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	289.933
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	88.388
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	96.676
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	**474.997**
Çekirdek sermaye toplamı	**9.239.246**
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	**145.015**
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 (-)	145.015
Ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye toplamı	**9.094.231**

	31 Aralık 2015 (*)
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)	1.893.475
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	838.756
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	**2.732.231**
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	**2.732.231**
Sermaye	**11.826.462**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	15.456
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 (-)	13.246
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 (-)	38.731
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	**11.759.029**
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	**204.170**
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	103.227
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	100.943

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
	31 Aralık 2015 (*)	31 Aralık 2015 (*)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	5.156.328	5.368.037
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlüğü (PRSY)	85.370	88.270
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	572.223	600.249
Özkaynak	11.193.253	11.759.029
Özkaynak/(KRSY +PRSY+ORSY)*12.5*100	%15,40	%15,53
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%12,00	%12,01
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%12,19	%12,20

(*) Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Oranı hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

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)	347	213	133	-
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	921	566	354	737
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 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		31.03.2016	**31.03.2015**	**Cari Dönem**
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	62.957.862	61.598.077	5.036.629
2	Standart Yaklaşım	62.957.862	61.598.077	5.036.629
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	1.162.195	515.524	92.976
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.162.195	515.524	92.976
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-
12	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa Riski	857.363	1.224.100	68.589
17	Standart Yaklaşım	857.363	1.224.100	68.589
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	8.018.463	7.503.118	641.477
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	8.018.463	7.503.118	641.477
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25	**TOPLAM(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**72.995.883**	**70.840.819**	**5.839.671**

III. 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, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, 12.232.366 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2015 – 12.749.198 TL bilanço açık pozisyonu) ve 12.125.909 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2015 – 12.501.388 TL bilanço dışı kapalı pozisyonu) oluşmak üzere 106.457 TL net yabancı para açık pozisyonu (31 Aralık 2015 – 247.810 TL net yabancı para açık pozisyonu) taşımaktadır. Bilanço dışı kapalı pozisyonun 12.782.146 TL'lik kısmı (31 Aralık 2015 – 14.015.063 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	2,8334 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	3,2081 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
31 Mart 2016	2,8334	3,2081
30 Mart 2016	2,8695	3,2114
29 Mart 2016	2,8733	3,2082
28 Mart 2016	2,8705	3,2049
25 Mart 2016	2,8789	3,2141
24 Mart 2016	2,8693	3,2096

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

2016 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 2,8917 TL, Avro döviz alış kuru 3,2063 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]	1.574.923	6.197.723	1.774.602	9.547.248
Bankalar	84.513	379.225	13.581	477.319
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	82.805	208.923	102	291.830
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	442.658	1.612.262	-	2.054.920
Krediler ve Alacaklar[3]	6.012.735	7.158.275	11.343	13.182.353
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	14.284	886.592	-	900.876
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.119	19.935	-	21.054
Maddi Duran Varlıklar	-	-	25	25
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [4]	845.308	514.013	5.743	1.365.064
Toplam Varlıklar	**9.058.345**	**16.976.948**	**1.805.396**	**27.840.689**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	536.209	887.077	105.417	1.528.703
Döviz Tevdiat Hesabı [5]	5.591.501	13.248.308	623.638	19.463.447
Para Piyasalarına Borçlar	171.419	1.655.951	-	1.827.370
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.738.117	5.328.153	413.908	8.480.178
İhraç Edilen Menkul Değerler	265.125	4.813.875	1	5.079.001
Muhtelif Borçlar	1.828.481	1.044.353	5.521	2.878.355
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	65.634	248.743	-	314.377
Diğer Yükümlülükler [6]	116.017	385.411	196	501.624
Toplam Yükümlülükler	**11.312.503**	**27.611.871**	**1.148.681**	**40.073.055**
Net Bilanço Pozisyonu	**(2.254.158)**	**(10.634.923)**	**656.715**	**(12.232.366)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**2.579.542**	**10.137.091**	**(590.724)**	**12.125.909**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6.273.345	37.845.061	391.795	44.510.201
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.693.803	27.707.970	982.519	32.384.292
Gayri Nakdi Krediler [7]	1.744.460	1.168.307	1.625.891	4.538.658
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**8.932.486**	**15.261.590**	**1.736.272**	**25.930.348**
Toplam Yükümlülükler	**11.840.961**	**25.709.519**	**1.129.066**	**38.679.546**
Net Bilanço Pozisyonu	**(2.908.475)**	**(10.447.929)**	**607.206**	**(12.749.198)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**2.658.823**	**10.445.654**	**(603.089)**	**12.501.388**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.811.037	45.187.218	354.262	53.352.517
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.152.214	34.741.564	957.351	40.851.129
Gayri Nakdi Krediler	1.304.766	2.171.515	990.103	4.466.384

(1) Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 1.762.600 TL (31 Aralık 2015 –1.694.042 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(2) Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 11.189 TL (31 Aralık 2015 –9.501 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

(3) Bilançoda TL olarak takip edilen 3.394.217 TL (31 Aralık 2015 – 3.435.405 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 3.962 TL (31 Aralık 2015 – 4.114 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir. Bilançoda YP olarak takip edilen 1.455 TL (31 Aralık 2015 – 1.300 TL) tutarındaki fesih olan kiralama alacaklarını içermemektedir. Bilançoda TL olarak takip edilen 56.225 TL (31 Aralık 2015-64.576 TL) tutarındaki dövize endeksli faktoring alacaklarını içermektedir.

(5) Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 442.436 TL (31 Aralık 2015 – 430.694 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(6) Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 13.490 TL (31 Aralık 2015 – 38.874 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

(7) Net bilanço dışı pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

IV. 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	5.726.664	-	-	-	-	4.734.654	10.461.318
Bankalar	209.866	-	-	-	-	294.822	504.688
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	172	1.033	21.870	74.240	60.349	4.564.952	4.722.616
Para Piyasalarından Alacaklar	91.842	-	-	-	-	-	91.842
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.025.851	1.042.469	1.361.179	434.520	1.634.131	206.352	5.704.502
Krediler ve Alacaklar	14.368.068	8.560.776	19.250.056	12.555.880	1.616.908	1.866.603	58.218.291
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	588.711	879.657	1.300.739	881.828	216.421	95.981	3.963.337
Diğer Varlıklar	428.181	247.506	629.539	1.122.543	59.931	3.460.817	5.948.517
Toplam Varlıklar	**22.439.355**	**10.731.441**	**22.563.383**	**15.069.011**	**3.587.740**	**15.224.181**	**89.615.111**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.288.606	332.889	5.185	-	-	25.352	1.652.032
Diğer Mevduat	30.228.387	8.743.393	1.626.106	25.814	-	8.102.533	48.726.233
Para Piyasalarına Borçlar	3.531.276	656.501	198.201	-	-	4.839	4.390.817
Muhtelif Borçlar	2.815.412	-	-	-	-	1.973.354	4.788.766
İhraç Edilen Menkul Değerler	256.623	3.188.671	286.291	2.388.068	-	109.597	6.229.250
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.616.670	4.613.130	2.408.025	239.841	-	71.408	8.949.074
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	14.878.939	14.878.939
Toplam Yükümlülükler	**39.736.974**	**17.534.584**	**4.523.808**	**2.653.723**	**-**	**25.166.022**	**89.615.111**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	18.039.575	12.415.288	3.587.740	-	34.042.603
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(17.297.619)	(6.803.143)	-	-	-	(9.941.841)	(34.042.603)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.007.283	9.637.604	-	-	-	-	14.644.887
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(319.959)	(9.769.219)	(1.620.544)	-	(11.709.722)
Toplam Pozisyon	**(12.290.336)**	**2.834.461**	**17.719.616**	**2.646.069**	**1.967.196**	**(9.941.841)**	**2.935.165**

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

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.625.728 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***)Diğer Yükümlülükler 531.246 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	5.726.666	-	-	-	-	4.270.379	9.997.045
Bankalar	99.989	5.000	-	-	-	213.150	318.139
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	183	47.272	12.419	14.758	42.785	5.490.280	5.607.697
Para Piyasalarından Alacaklar	87.711	-	-	-	-	-	87.711
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.392.541	310.046	1.427.730	334.391	1.832.927	(1.985)	5.295.650
Krediler ve Alacaklar	12.483.011	7.853.000	19.402.776	14.351.621	1.154.277	1.817.510	57.062.195
Vadeye Kadar Elde Tutulacak. F.V.	166.413	1.026.712	1.468.368	951.410	176.449	84.562	3.873.914
Diğer Varlıklar(*)	409.570	275.030	626.273	1.062.551	61.842	3.371.449	5.806.715
Toplam Varlıklar	**20.366.084**	**9.517.060**	**22.937.566**	**16.714.731**	**3.268.280**	**15.245.345**	**88.049.066**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.247.544	268.133	12.689	-	-	28.404	1.556.770
Diğer Mevduat	27.163.445	10.109.320	1.694.629	38.035	-	7.749.078	46.754.507
Para Piyasalarına Borçlar	3.655.981	796.433	349.686	-	-	7.161	4.809.261
Muhtelif Borçlar	3.417.799	-	-	-	-	2.105.631	5.523.430
İhraç Edilen Menkul Değerler	327.199	1.499.770	1.498.843	2.450.170	-	51.005	5.826.987
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.122.245	915.524	6.358.514	297.504	-	34.389	8.728.176
Diğer Yükümlülükler (***)	125	31	139	-	-	14.849.640	14.849.935
Toplam Yükümlülükler	**36.934.338**	**13.589.211**	**9.914.500**	**2.785.709**	**-**	**24.825.308**	**88.049.066**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	13.023.066	13.929.022	3.268.280	-	30.220.368
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(16.568.254)	(4.072.151)	-	-	-	(9.579.963)	(30.220.368)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.075.073	8.149.847	1.652.123	-	-	-	14.877.043
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(9.587.001)	(1.796.952)	-	(11.383.953)
Toplam Pozisyon	**(11.493.181)**	**4.077.696**	**14.675.189**	**4.342.021**	**1.471.328**	**(9.579.963)**	**3.493.090**

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

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.239.009 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***)Diğer Yükümlülükler 283.444 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	-	0,49	-	3,90
Bankalar	0,01	1,35	-	12,62
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,33	4,66	-	9,80
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	12,69
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,61	4,94	-	10,46
Krediler ve Alacaklar	4,26	4,76	5,46	14,37
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2,96	5,20	-	10,40
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,63	0,99	-	11,54
Diğer Mevduat	1,83	2,54	1,85	12,15
Para Piyasalarına Borçlar	0,49	1,02	-	7,51
Muhtelif Borçlar	1,98	1,89	-	6,25
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,69	5,38	-	12,08
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,29	2,66	-	10,27

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	-	0,49	-	3,81
Bankalar	0,10	0,56	-	11,61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,94	4,57	-	9,14
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,68	4,96	-	9,93
Krediler ve Alacaklar	4,23	4,57	3,65	14,42
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2,96	5,22	-	10,01
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,87	0,97	-	11,33
Diğer Mevduat	1,62	2,13	0,25	11,78
Para Piyasalarına Borçlar	0,45	0,92	-	8,03
Muhtelif Borçlar	1,82	1,76	-	6,12
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,89	-	11,90
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,88	3,28	-	9,83

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**22.759**	**-**	**22.759**
Borsada İşlem Gören	22.759	-	22.759
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**8**	**-**	**8**
Borsada İşlem Gören	8	-	8
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer	**124.392 (*)**	**92.433(**)**	**-**

(*) 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**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1.Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2.Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	893	-	-	(27)	-	(12)
3.Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4.Toplam	**893**	**-**	**-**	**(27)**	**-**	**(12)**

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Finansbank'ın Likidite Riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Finansbank'ın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Düzey Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol etmenin yanı sıra ilgili limitleri takip etmek için Finansbank'ta uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Ana Ortaklık Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Finansbank'ın üst düzey yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan aktif pasif komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Ana Ortaklık Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin likidite karşılama oranının yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup; Ana Ortaklık Banka'nın kontrol ettiği her ortaklık, kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından Ana Ortaklık Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirilmektedir. Konsolidasyona tabi her ortaklık, Ana Ortaklık Banka'dan ayrı olarak kendi likidite pozisyonunu yönetmektedir. Bağlı ortaklıkların Ana Ortaklık Banka'dan kullanacağı fon miktarı limitler çerçevesinden belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Ana Ortaklık Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır.

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, USD ve EUR para birimlerinden oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları YP swap ve YP forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Finansbank'ın piyasadan yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi çeşitli senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Ana Ortaklık Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Ana Ortaklık Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem – 31 Mart 2016		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				12.610.450	7.922.143
1	Yüksek kaliteli likitvarlıklar	14.260.229	9.571.923	12.610.450	7.922.143
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	34.443.790	12.823.930	2.992.069	1.168.892
3	İstikrarlı mevduat	9.046.211	2.270.021	452.311	113.501
4	Düşük istikrarlı mevduat	25.397.579	10.553.909	2.539.758	1.055.391
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	12.983.273	6.436.777	7.003.704	3.305.351
6	Operasyonel mevduat	666.842	49.667	166.711	12.417
7	Operasyonel olmayan mevduat	12.316.431	6.387.110	6.836.993	3.292.934
8	Diğerteminatsız borçlar	3.473.486	1.204.817	2.991.928	1.204.817
9	Teminatlı borçlar			233.978	233.978
10	Diğer nakit çıkışları	11.334.331	6.850.902	11.334.331	6.850.902
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11.334.331	6.850.902	11.334.331	6.850.902
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	966.008	-	48.300	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	45.883.271	4.794.474	3.101.498	425.115
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**27.705.808**	**13.189.055**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4.845.510	800.322	2.844.022	629.321
19	Diğer nakit girişleri	9.812.980	7.421.224	9.812.980	7.421.224
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**14.658.490**	**8.221.546**	**12.657.002**	**8.050.545**

		Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**	**12.608.880**	**7.922.143**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**	**15.048.806**	**5.138.510**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**	**83,80%**	**154,17%**

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2015		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					12.547.720
1	Yüksek kaliteli likitvarlıklar	14.258.534	8.910.988	12.547.720	7.199.398
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	32.837.720	12.568.703	2.798.784	1.133.632
3	İstikrarlı mevduat	9.699.766	2.464.775	484.988	123.239
4	Düşük istikrarlı mevduat	23.137.954	10.103.928	2.313.796	1.010.393
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	13.101.886	6.918.593	6.709.101	3.381.606
6	Operasyonel mevduat	649.371	20.912	162.343	5.228
7	Operasyonel olmayan mevduat	12.452.515	6.897.681	6.546.758	3.376.378
8	Diğerteminatsız borçlar	4.745.862	2.509.482	4.424.462	2.509.482
9	Teminatlı borçlar			238.705	238.705
10	Diğer nakit çıkışları	15.159.150	9.596.366	15.159.150	9.596.366
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	15.159.150	9.596.366	15.159.150	9.596.366
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	569.850	141.021	28.493	7.051
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	43.730.869	4.509.859	2.947.252	399.370
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**32.305.947**	**17.266.212**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	583.691	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	5.122.022	774.397	2.871.544	617.004
19	Diğer nakit girişleri	13.701.483	9.160.297	13.701.484	9.160.297
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**19.407.196**	**9.934.694**	**16.573.028**	**9.777.301**

		Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**	**12.547.720**	**7.199.398**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**	**15.732.919**	**7.488.911**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**	**79,75%**	**96,13%**

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, 2016 yılı ilk 3 ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	85.2	29/02/2016	82.7	29/01/2016	83.8
YP	194.2	31/03/2016	138.2	29/01/2016	157.9

Likidite karşılama oranı, BDDK tarafından bankaların kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmalarını sağlamak amacıyla düzenlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamı birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Rezerv opsiyon mekanizmasının kullanım seviyesinde ve repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurtdışı bono ihraçları gibi büyük miktarlı fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının % 56'sını (31 Aralık 2015: %55) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da teminatlı fonlamalar, repo teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka yurtdışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumun bulunduğu merkez bankası, işlem yaptığı piyasalari ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlenmektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında, Ana Ortaklık Banka'nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

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	2.124.458	8.336.860	-	-	-	-	-	10.461.318
Bankalar	294.822	209.866	-	-	-	-	-	504.688
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	-	213.549	302.819	1.726.726	2.237.453	242.069	-	4.722.616
Para Piyasalarından Alacaklar	-	91.842	-	-	-	-	-	91.842
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	134.295	357	6.843	487.673	1.754.928	3.320.406	-	5.704.502
Krediler ve Alacaklar	-	12.701.193	6.530.891	17.238.250	16.066.784	4.903.877	777.296	58.218.291
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V	-	-	-	64.436	1.671.468	2.227.433	-	3.963.337
Diğer Varlıklar	11.225	1.139.474	253.053	843.427	1.399.406	63.544	2.238.388	5.948.517
Toplam Varlıklar	**2.564.800**	**22.693.141**	**7.093.606**	**20.360.512**	**23.130.039**	**10.757.329**	**3.015.684**	**89.615.111**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	23.442	1.289.936	333.464	5.190	-	-	-	1.652.032
Diğer Mevduat	7.810.733	30.402.147	8.820.873	1.665.874	26.606	-	-	48.726.233
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	956.753	537.297	3.526.349	2.090.461	1.838.214	-	8.949.074
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.227.592	656.971	198.783	-	307.471	-	4.390.817
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	211.035	2.097.482	415.741	3.437.439	67.553	-	6.229.250
Muhtelif Borçlar	3.366	2.903.539	103.460	754.296	977.134	46.971	-	4.788.766
Diğer Yükümlülükler (***)	-	1.568.055	206.158	650.154	863.509	414.768	11.176.295	14.878.939
Toplam Yükümlülükler	**7.837.541**	**40.559.057**	**12.755.705**	**7.216.387**	**7.395.149**	**2.674.977**	**11.176.295**	**89.615.111**
Likidite Açığı	**(5.272.741)**	**(17.865.915)**	**(5.662.099)**	**13.144.124**	**15.734.890**	**8.082.352**	**(8.160.611)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**3.617.141**	**20.405.629**	**7.158.918**	**19.821.700**	**23.555.751**	**10.483.922**	**3.006.005**	**88.049.066**
Toplam Pasifler	**7.560.002**	**37.434.853**	**12.796.214**	**7.382.641**	**8.179.876**	**3.512.354**	**11.183.126**	**88.049.066**
Net Likidite Açığı	**(3.942.861)**	**(17.029.224)**	**(5.637.296)**	**12.439.059**	**15.375.875**	**6.971.568**	**(8.177.121)**	**-**

(*) 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, 9.444.873 TL tutarındaki özkaynakları, 1.731.422 TL tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.625.728 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***)Diğer Yükümlülükler 531.246 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %6,54'tür (31 Aralık 2015: %6,67). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

		Cari Dönem(**)	Önceki Dönem(**)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı(*)	89.478.730	89.127.102
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	191.805	139.635
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.144.169	1.350.098
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	47.937.280	45.642.936
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(340.275)	(345.909)
7	**Toplam Risk Tutarı**	**138.681.709**	**135.913.862**

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar

(**) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır:

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	**Önceki Dönem (*)**
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	84.926.672	83.470.143
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	340.275	345.909
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**84.856.397**	**83.124.234**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	5.013.863	5.796.594
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.144.169	1.350.098
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**6.158.032**	**7.416.692**
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	**-**	**-**
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	48.874.285	46.196.301
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(937.005)	(553.365)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**47.937.280**	**45.642.936**
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	9.074.891	9.065.704
Toplam risk tutarı	**138.681.709**	**135.913.862**
Kaldıraç oranı	**6,54%**	**6,67%**
Kaldıraç oranı	6,54%	6,67%

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

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	543.141	238.153	678.547	274.822
TCMB	353.343	9.306.944	1.409.024	7.632.114
Diğer	17.586	2.151	522	2.016
Toplam	**914.070**	**9.547.248**	**2.088.093**	**7.908.952**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	340.758	982.680	1.400.527	1.009.092
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	12.585	8.324.264	8.497	6.623.022
Toplam	**353.343**	**9.306.944**	**1.409.024**	**7.632.114**

Bankalar, 31 Mart 2016 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 2015 - %5 ile %11,5 aralığında oranlarda); yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatların yapısına göre %5 ile %25 aralığında oranlarda (31 Aralık 2015 - %5 ile %25 aralığında oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

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 T.C. Merkez Bankası tarafından faiz ödenmeye başlanmıştır. Ayrıca T.C. Merkez Bankası'nın 2 Mayıs 2015 tarihli 2015-35 nolu basın duyurusuna istinaden, 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren T.C. Merkez Bankası nezdinde ABD doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmesi uygulamasına başlanmıştır.

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

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	14.711	-	19.808	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	11.717	-	24.533	-
Toplam	**26.428**	**-**	**44.341**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	75.370	-	52.806	-
Swap İşlemleri	1.545.378	233.408	1.936.192	123.192
Futures İşlemleri	-	372	-	313
Opsiyonlar	-	61.466	-	124.844
Diğer	-	-	-	33
Toplam	**1.620.748**	**295.246**	**1.988.998**	**248.382**

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	5.597	1.313	10.209	1.178
Yurt Dışı	21.772	476.006	136	306.616
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**27.369**	**477.319**	**10.345**	**307.794**

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	107.318	49.361	10.098	10.112
ABD, Kanada	326.671	215.324	29.167	29.691
OECD Ülkeleri (*)	2.596	1.760	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	20.292	-	-	-
Diğer	1.275	504	361	-
Toplam	**458.152**	**266.949**	**39.626**	**39.803**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 39.626 TL (31 Aralık 2015 –39.803 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	554.056	449.527	573.686	459.933
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.060.482	1.361.026	1.403.911	1.419.256
Toplam	**1.614.538**	**1.810.553**	**1.977.597**	**1.879.189**

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**5.637.777**	**5.392.394**
Borsada İşlem Gören (*)	5.637.777	5.392.394
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**134.699**	**4.988**
Borsada İşlem Gören	142	626(**)
Borsada İşlem Görmeyen	134.557	4.362
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(67.974)**	**(101.732)**
Toplam	**5.704.502**	**5.295.650**

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 1.519.600 TL (31 Aralık 2015 – 1.520.298 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği, satılmaya hazır finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

(**) 31 Aralık 2015 itibarıyla 487 TL tutarındaki kısmı borsa yatırım fonlarını içermektedir.

5. 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	**-**	**-**	**-**	**21.651**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	21.651
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler(*)	74.181	-	74.844	-
Toplam	**74.181**	**-**	**74.844**	**21.651**

(*) 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	**54.383.150**	**914.884**	**-**	**3.097.706**	**1.293.267**	**-**
İşletme Kredileri	938.233	-	-	15.214	-	-
İhracat Kredileri	964.186	-	-	166.852	-	-
İthalat Kredileri	6.567	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.264.371	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	13.472.840	143.777	-	753.107	231.288	-
Kredi Kartları	8.731.667	312.833	-	414.760	202.372	-
Diğer	29.005.286	458.274	-	1.747.773	859.607	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**54.383.150**	**914.884**	**-**	**3.097.706**	**1.293.267**	**-**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 39.861 TL'si (31 Aralık 2015- 47.354 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	904.608	1.281.970
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	9.978	11.049
5 Üzeri Uzatılanlar	298	248
Toplam	**914.884**	**1.293.267**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
0 - 6 Ay	97.033	103.959
6 Ay - 12 Ay	28.225	69.270
1 - 2 Yıl	144.508	151.974
2 - 5 Yıl	460.132	560.347
5 Yıl ve Üzeri	184.986	407.717
Toplam	**914.884**	**1.293.267**

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	**22.750.629**	**312.833**	**414.760**	**202.372**
İhtisas Dışı Krediler	22.750.629	312.833	414.760	202.372
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**31.632.521**	**602.051**	**2.682.946**	**1.090.895**
İhtisas Dışı Krediler	31.632.521	602.051	2.682.946	1.090.895
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**54.383.150**	**914.884**	**3.097.706**	**1.293.267**

(*)Krediler ve diğer alacaklar tutarının 39.861 TL'si (31 Aralık 2015- 47.354 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	**358.065**	**12.329.983**	**12.688.048**	**159.332**
Konut Kredisi	515	5.002.871	5.003.386	86.758
Taşıt Kredisi	77	28.955	29.032	258
İhtiyaç Kredisi	357.473	7.298.157	7.655.630	72.316
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**12.597**	**12.597**	**13.437**
Konut Kredisi	-	12.143	12.143	12.841
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	454	454	596
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**7.251.217**	**256.044**	**7.507.261**	**85.591**
Taksitli	2.648.288	256.044	2.904.332	33.120
Taksitsiz	4.602.929	-	4.602.929	52.471
Bireysel Kredi Kartları-YP	**2.727**	**-**	**2.727**	**20**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	2.727	-	2.727	20
Personel Kredileri-TP	**4.384**	**38.692**	**43.076**	**261**
Konut Kredisi	-	719	719	5
Taşıt Kredisi	-	26	26	-
İhtiyaç Kredisi	4.384	37.947	42.331	256
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	**27.639**	**-**	**27.639**	**-**
Taksitli	11.357	-	11.357	-
Taksitsiz	16.282	-	16.282	-
Personel Kredi Kartları-YP	**99**	**-**	**99**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	99	-	99	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1.209.578**	**-**	**1.209.578**	**99.618**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**8.853.709**	**12.637.316**	**21.491.025**	**358.259**

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	**237.024**	**10.569.911**	**10.806.935**	**213.468**
İşyeri Kredileri	23	296.162	296.185	4.835
Taşıt Kredileri	1.480	297.196	298.676	5.016
İhtiyaç Kredileri	235.521	9.976.553	10.212.074	203.617
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**16.090**	**1.390.547**	**1.406.637**	**191.205**
İşyeri Kredileri	-	34.433	34.433	7.327
Taşıt Kredileri	1.020	78.342	79.362	8.771
İhtiyaç Kredileri	15.070	1.277.772	1.292.842	175.107
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1.501.509**	**3.827**	**1.505.336**	**17.099**
Taksitli	485.642	3.827	489.469	5.560
Taksitsiz	1.015.867	-	1.015.867	11.539
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**651**	**-**	**651**	**4**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	651	-	651	4
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.062.506	-	1.062.506	3.395
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-	-
Toplam	**2.817.780**	**11.964.285**	**14.782.065**	**425.171**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*) :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	199.572	204.567
Özel	57.281.284	56.152.102
Toplam	**57.480.856**	**56.356.669**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 39.861 TL'si (31 Aralık 2015- 47.354 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	57.221.395	56.069.107
Yurtdışı Krediler	259.461	287.562
Toplam	**57.480.856**	**56.356.669**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 39.861 TL'si (31 Aralık 2015- 47.354 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	103.286	94.174
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	364.152	376.185
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.871.032	2.591.420
Toplam	**3.338.470**	**3.061.779**

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)	966	4.459	112.570
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	966	4.459	112.570
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2.471	7.336	96.276
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2.471	7.336	96.276

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	**470.874**	**752.365**	**2.591.420**
Dönem İçinde İntikal (+)	446.865	18.060	13.656
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	353.550	345.792
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	353.550	345.792	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	47.758	49.880	79.836
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**516.431**	**728.303**	**2.871.032**
Özel Karşılık (-)	103.286	364.152	2.871.032
Bilançodaki Net Bakiyesi	**413.145**	**364.151**	**-**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**413.145**	**364.151**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	516.431	728.303	2.846.473
Özel Karşılık Tutarı (-)	(103.286)	(364.152)	(2.846.473)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	413.145	364.151	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	24.559
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(24.559)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**368.232**	**375.461**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	460.289	750.927	2.561.505
Özel Karşılık Tutarı (-)	(92.057)	(375.466)	(2.561.505)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	368.232	375.461	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	25.269
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(25.269)
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 herhangi bir teminatı bulunmayan ve sürdürülen takip neticesi tahsil imkanı olmadığı anlaşılan krediler Yönetim Kurulu kararı ve yasal mevzuat doğrultusunda aktiften silinebilmektedir.

6. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	518.432	28.239	540.996	26.734
Orta ve Uzun Vadeli	4.950	-	3.996	-
Toplam	**523.382**	**28.239**	**544.992**	**26.734**

31 Mart 2016 ve 31 Mart 2015 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	26.084	13.416
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	2.142	1.783
Tahsilatlar	(74)	(143)
Dönem Sonundaki Karşılık	**28.152**	**15.056**

7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	110.040	-	96.191	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.379.339	900.735	1.417.955	847.881
Toplam	**1.489.379**	**900.735**	**1.514.146**	**847.881**

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	3.062.461	151.252	3.009.964	110.652
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	**3.062.461**	**151.252**	**3.009.964**	**110.652**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	**3.062.461**	**900.876**	**3.009.964**	**863.950**
Borsada işlem görenler	3.062.461	900.876	3.009.964	863.950
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	**3.062.461**	**900.876**	**3.009.964**	**863.950**

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**3.873.914**	**3.727.223**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	(22.020)	171.250
Yıl içindeki alımlar	55.211	290.680
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	-	(512.035)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	56.232	196.796
Dönem sonu toplamı	**3.963.337**	**3.873.914**

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

8.1. 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
68.358	29.660	43.170	985	-	3.869	3.490	-

(*) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

8.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**3.766**	**3.766**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurtışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**3.766**	**3.766**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

8.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	3.766	3.766
Toplam	**3.766**	**3.766**

8.4. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

8.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	3.766	3.766
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	**3.766**	**3.766**

8.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

9. 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	%99,99
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.	52.486	21.080	17.024	-	-	(1.435)	1.252	-
2.	11.352	6.199	4.470	68	-	1.083	12	-

(*) Cari dönem bilgileri 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

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	80,92	98,87
3.	PSA Finansman A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4.	Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,01	99,72
5.	Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00

(*) Ana Ortaklık Banka'nın 3 Şubat 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklıklarından Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin %29,87'sine karşılık gelen ve NBG tarafından sahip olunan, toplam 34.346 TL nominal bedelli 3.434.632 adet payın 128.112 TL bedelle NBG'den satın alınmasına karar verilmiş olup, 8 Şubat 2016 tarihinde sözkonusu hisse devir işlemi gerçekleştirilmiştir. Bu işlemle birlikte Banka'nın Finans Finansal Kiralama A.Ş.'deki payı %80,92'ye ulaşmıştır.

(**) 9 Kasım 2015 tarihi itibarıyla PSA Finansman Anonim Şirketi'nin Banka tarafından satın alınması işlemi BDDK tarafından uygun bulunmuş olup; söz konusu şirkete ait hisse devir işlemleri 14 Aralık 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Ayrıca,18 Nisan 2016 tarihi itibarıyla PSA Finansman Anonim Şirketi'nin unvanı Hemenal Finansman Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

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.	302.726	117.851	3.694	2.819	648	1.572	38.112	64.213
2.	2.272.150	622.892	3.204	52.376	-	13.795	12.706	396.750 (*)
3.	8.106	7.868	2.545	121	-	(518)	179	-
4.	12.969	11.999	160	391	2	19	585	-
5.	568.031	40.431	1.183	22.568	-	1.791	605	44.226

(*) Halka açık bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla borsa değerini ifade etmektedir.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**324.954**	**426.813**
Dönem İçi Hareketler	**112.684**	**(101.859)**
Alışlar (*)	128.112	18.395
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (**)	-	(14.512)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim		-
Yeniden Değerleme Farkı	(15.428)	(105.742)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**437.638**	**324.954**
Sermaye Taahhütleri	**-**	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Önceki dönemde Banka, bağlı ortaklıklarından Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin %29,87'sine karşılık gelen ve NBG tarafından sahip olunan, toplam 34.346 TL nominal bedelli 3.434.632 adet payın 128.112 TL bedelle NBG'den satın almıştır. Önceki dönemde, Finans Faktoring A.Ş. bedelli sermaye artırımı yoluyla sermayesini 10.000 TL tutarında artırmıştır. 14 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hisse devir işlemleri tamamlanan PSA Finansman A.Ş., 8.395 TL bedelle satın alınmıştır.

(**) 7 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tasfiyesi sonucu Ana Ortaklık Banka'daki pay çıkışını ifade etmektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	44.226	40.918
Leasing Şirketleri	321.060	206.691
Finansman Şirketleri	8.395	8.395
Diğer Ortaklıklar	63.957	68.950
Toplam	**437.638**	**324.954**

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	321.060	206.691
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**321.060**	**206.691**

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Bulunmamaktadır.

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

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	49,00%	49,00%
2.	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,33%	33,33%

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. (**)	912.576	74.408	619.738	-	-	4.471	2.999	188.639
2. (**)	32.890	22.560	14.180	-	-	7.495	2.004	-

(*)Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları arasında yer alan Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin ana ortağı Cigna Nederland Gamma BV ile Banka arasında 12 Temmuz 2012 tarihinde imzalanan ortaklık anlaşmasına istinaden Ana Ortaklık Banka ortaklık yapısının değişmesi halinde Cigna Nederland Gamma BV'nin Banka'nın elinde bulundurduğu hisseleri alma hakkı bulunmaktadır. Söz konusu transferin gerçekleşmesi halinde hisse devri hisselerin rayiç bedelleri üzerinden gerçekleştirilecektir. Rapor tarihi itibarıyla Cigna Nederland Gamma BV'nin sözkonusu hakkı kullanmaya yönelik Banka'ya bildirilen resmi bir kararı bulunmamaktadır.

(**) Cari dönem bilgileri 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

11.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	911.724	761.431	882.384	743.014
1-4 Yıl Arası	1.289.160	1.115.119	1.217.954	1.056.664
4 Yıldan Fazla	164.494	150.592	150.502	137.274
Toplam	**2.365.378**	**2.027.142**	**2.250.840**	**1.936.952**

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 130.363 TL (31 Aralık 2015 – 130.767 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 78.633 TL (31 Aralık 2015 – 74.316 TL) tutarındaki özel karşılıkları da içermektedir.

31 Mart 2016 ve 31 Mart 2015 tarihleri itibarıyla, takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Önceki Dönem Sonu	74.316	96.339
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	8.326	5.027
Tahsilatlar	(578)	(447)
Dönem Sonundaki Karşılık	**82.064**	**100.919**

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	2.365.378	2.250.840
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(338.236)	(313.888)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**2.027.142**	**1.936.952**

11.3. 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.

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	1.879.971	21.054	2.292.114	18.069
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	724.703	-	927.791	1.035
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**2.604.674**	**21.054**	**3.219.905**	**19.104**

(*)Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 67 TL'si (31 Aralık 2015 – 3.991 TL) menkul kıymetlerin, 19.868 TL'si (31 Aralık 2015 – 14.078 TL) ihraç edilen menkul kıymetlerin, 1.119 TL'si (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır) borçlanmaların, 1.879.971 TL'si ise (31 Aralık 2015 - 2.292.114 TL) kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

13. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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 61.545 TL (31 Aralık 2015 – 100.943 TL)'dir, ertelenmiş vergi borcu ise bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır TL).

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. 54.239 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2015 – 53.256 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Geçici farklar		**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	
	31 Mart 2016	**31 Aralık 2015**	**31 Mart 2016**	**31 Aralık 2015**
Çalışan Hakları Karşılığı	201.111	250.505	40.222	50.101
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	445.006	433.187	89.001	86.637
Diğer	580.516	356.428	116.103	71.286
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**245.326**	**208.024**
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(187.663)	(194.138)	(37.533)	(38.828)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(172.691)	(85.255)	(34.538)	(17.051)
Diğer	(558.549)	(256.008)	(111.710)	(51.202)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(183.781)**	**(107.081)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**61.545**	**100.943**

	Cari Dönem 01.01-31.03.2016	**Önceki Dönem 01.01-31.03.2015**
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) – Net	100.943	60.691
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(40.381)	(16.501)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	983	8.819
31Mart Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Borcu) – Net	**61.545**	**53.009**

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık Banka'nın sahibi olduğu İstanbul ili, Şişli ilçesi, Mecidiyeköy mahallesi, 307 Pafta, 1956 Ada, 41 Parsel'de kayıtlı bulunan Gayrettepe Genel Müdürlük binası ile İstanbul ili, Şişli ilçesi, Mecidiyeköy Mahallesi, 303 Pafta, 1997 Ada'da kayıtlı bulunan Polat binasının, taraflar arasındaki sözleşmelerde yer alan şartlar dahilinde tapu devirleri sırasıyla 25 Mart 2015 ve 27 Nisan 2015 tarihleri itibarıyla tamamlanmış olup, satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak muhasebeleştirilen söz konusu binaların satışları sırasıyla, 65.250.000 ABD Doları ve 28.000.000 ABD Doları bedel ile gerçekleştirilmiştir. Ayrıca Grup'un sahibi olduğu Akmerkez binasındaki katların satılmasını teminen gerçekleştirilen ihale sonucu, söz konusu katların 19.670.000 ABD Doları bedel ile satılmasına karar verilmiş olup, satış işlemi 24 Mart 2015 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	279.237	271.452
Peşin ödenen diğer giderler	439.243	355.425
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	238.283	220.249
Türev işlemler için verilen teminatlar	148.249	120.904
Muhtelif alacaklar	78.022	76.491
Peşin ödenen kiralar	40.715	38.970
Verilen avanslar	4.010	4.380
Peşin ödenen muhabir komisyonları	3.634	14.330
Diğer	92.489	108.651
Toplam	**1.323.882**	**1.210.852**

15.2 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 15.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

16. 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	2.604.674	21.054	3.219.905	19.104
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.620.748	295.246	1.988.998	248.382
Krediler	929.175	160.132	933.534	131.096
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	82.090	13.891	73.776	10.784
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	63.641	76.284	43.025	52.031
T.C Merkez Bankası	12.585	-	8.497	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	7.515	8.969	7.115	8.652
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.113	131	1.147	18
Bankalar	-	-	37	-
Diğer Reeskontlar	21.371	744	17.759	1.521
Toplam	**5.342.912**	**576.451**	**6.293.793**	**471.588**

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	**1.831.510**	**-**	**2.227.729**	**14.344.453**	**483.111**	**256.735**	**882.516**	**2.973**	**20.029.027**
Döviz Tevdiat Hesabı	**3.724.120**	**-**	**1.972.146**	**12.034.022**	**682.820**	**193.900**	**410.605**	**3.396**	**19.021.009**
Yurt İçinde Yer.K.	3.647.694	-	1.956.842	11.718.467	653.412	183.257	373.272	3.396	18.536.340
Yurt Dışında Yer.K	76.426	-	15.304	315.555	29.408	10.643	37.333	-	484.669
Resmi Kur. Mevd.	**328.863**	**-**	**176**	**51.723**	**86**	**398**	**94**	**-**	**381.340**
Tic. Kur. Mevd.	**1.515.277**	**-**	**1.367.945**	**3.995.733**	**648.780**	**134.017**	**223.210**	**-**	**7.884.962**
Diğ. Kur. Mevd.	**28.212**	**-**	**84.718**	**396.965**	**106.036**	**351.424**	**103**	**-**	**967.458**
Kıymetli Maden DH	**382.751**	**-**	**-**	**4.688**	**2.687**	**-**	**52.311**	**-**	**442.437**
Bankalararası Mevduat	**23.442**	**-**	**116.705**	**1.266.931**	**230.625**	**13.840**	**489**	**-**	**1.652.032**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	7.230	-	-	-	-	-	-	-	7.230
Yurt Dışı Bankalar	16.212	-	116.705	1.266.931	230.625	13.840	489	-	1.644.802
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7.834.175**	**-**	**5.769.419**	**32.094.515**	**2.154.145**	**950.314**	**1.569.328**	**6.369**	**50.378.265**

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	**1.836.314**	**-**	**2.453.079**	**13.626.243**	**628.259**	**260.686**	**880.499**	**3.002**	**19.688.082**
Döviz Tevdiat Hesabı	**3.308.178**	**-**	**1.962.058**	**11.091.252**	**866.874**	**169.550**	**436.221**	**3.306**	**17.837.439**
Yurt İçinde Yer.K.	3.250.191	-	1.939.519	10.758.820	839.704	159.101	395.311	3.306	17.345.952
Yurt Dışında Yer.K	57.987	-	22.539	332.432	27.170	10.449	40.910	-	491.487
Resmi Kur. Mevd.	**236.348**	**-**	**509**	**137.003**	**408**	**387**	**76**	**-**	**374.731**
Tic. Kur. Mevd.	**1.729.189**	**-**	**1.624.291**	**3.542.286**	**345.933**	**115.456**	**178.330**	**-**	**7.535.485**
Diğ. Kur. Mevd.	**35.463**	**-**	**104.997**	**662.999**	**10.997**	**5.763**	**67.858**	**-**	**888.077**
Kıymetli Maden DH	**376.794**	**-**	**-**	**4.325**	**101**	**-**	**49.473**	**-**	**430.693**
Bankalararası Mevduat	**26.037**	**-**	**133.860**	**1.194.672**	**189.475**	**12.244**	**482**	**-**	**1.556.770**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	7.652	-	110.195	105.521	-	-	-	-	223.368
Yurt Dışı Bankalar	18.385	-	23.665	1.089.151	189.475	12.244	482	-	1.333.402
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7.548.323**	**-**	**6.278.794**	**30.258.780**	**2.042.047**	**564.086**	**1.612.939**	**6.308**	**48.311.277**

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	10.942.087	10.434.904	9.083.302	9.249.580
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.857.797	2.473.087	10.124.248	9.041.063
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	**13.799.884**	**12.907.991**	**19.207.550**	**18.290.643**

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	76.564	61.131
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	6.149	5.707
Toplam	**82.713**	**66.838**

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	38.568	-	53.207	-
Swap İşlemleri	1.540.791	219.354	1.829.702	153.242
Futures İşlemleri	-	543	-	273
Opsiyonlar	-	46.605	-	120.040
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.579.359**	**266.502**	**1.882.909**	**273.555**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

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	325.209	641.860	377.357	591.563
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	143.687	5.210.977	124.573	4.972.564
Toplam	**468.896**	**5.852.837**	**501.930**	**5.564.127**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	371.121	3.737.616	406.735	3.301.344
Orta ve Uzun Vadeli	97.775	2.115.221	95.195	2.262.783
Toplam	**468.896**	**5.852.837**	**501.930**	**5.564.127**

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, 18 Eylül 2015 tarihinde, para transferlerine dayalı seküritizasyon programı çerçevesinde, 280 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli seküritizasyon kredileri temin etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 25 Kasım 2015 ve 26 Kasım 2015 tarihlerinde toplamda sırasıyla 99.5 milyon ABD Doları ve 376 milyon Avro tutarlarında 1 yıl vadeli sendikasyon kredileri temin etmiştir.

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Grup'un yükümlülüklerinin %56'sı (31 Aralık 2015 - %55) mevduat, %7'si (31 Aralık 2015 - %7) alınan krediler, %7'si (31 Aralık 2015 - %7) ihraç edilen menkul kıymetler ve %5'i (31 Aralık 2015 - %5) repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**2.427.204**	**-**	**2.801.758**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2.399.805	-	2.760.367	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	8.267	-	10.130	-
Gerçek Kişiler	19.132	-	31.261	-
Yurt dışı İşlemlerden	**5.671**	**1.827.370**	**2.410**	**1.857.920**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1.827.370	-	1.857.920
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	5.671	-	2.241	-
Gerçek Kişiler	-	-	169	-
Toplam	**2.432.875**	**1.827.370**	**2.804.168**	**1.857.920**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	1.079.108	80.203	770.076	-
Tahviller	71.141	4.998.798	71.075	4.985.836
Toplam	**1.150.249**	**5.079.001**	**841.151**	**4.985.836**

Ana Ortaklık Banka'nın, 2 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 2015- %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 2015 - 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. Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

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 2015- Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	15.028	232.577	-	178.808
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	201.841	81.800	60.229	44.407
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**216.869**	**314.377**	**60.229**	**223.215**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 42.691 TL'si kredilerin (31 Aralık 2015- 25.804 TL), 204.914 TL'si satılmaya hazır finansal varlıkların (31 Aralık 2015- 152.099 TL) , gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla alınan kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların makul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- 905 TL).
(**) 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	935.830	905.191
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	59.905	52.253
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	149.184	167.383
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	38.573	38.079
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	91.760	85.275
Diğer	35.241	32.554
Toplam	**1.212.015**	**1.190.403**

9.2 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	42.302	20.065

(*) 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 36.353 TL'dir (31 Aralık 2015 – 36.737 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, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 133.491 TL (31 Aralık 2015 – 130.051 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 40.493 TL (31 Aralık 2015 – 36.821 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 27.127 TL (31 Aralık 2015 – 83.633 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.4.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-31.03.2016	Önceki Dönem 01.01-31.03.2015
1 Ocak itibarıyla	130.051	120.546
Hizmet maliyeti	4.728	4.712
Faiz maliyeti	3.476	2.440
Ödeme ve faydaların kısılması	3.801	1.467
Dönem içinde ödenen	(8.565)	(5.553)
Toplam	**133.491**	**123.612**

9.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

9.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest 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	79.219	106.241
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	100.000	100.000
Kredi Kartı Promosyon Karşılığı	7.046	6.458
Diğer Karşılıklar	95.678	87.297
Toplam	**281.943**	**299.996**

Ana ortaklık Banka, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yakın izlemedeki kredi portföyündeki muhtemel riskler için, ilgili kredilerin tahsilat oranını dikkate alarak 79.219 TL tutarında (31 Aralık 2015 – 106.241 TL) karşılık ayırmıştır.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 1.128 TL tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2015 – 223.245 TL) ve 13.772 TL tutarında peşin ödenmiş vergisi (31 Aralık 2015 – 165.664 TL) bulunmaktadır.

Grup, cari vergi borcu ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtmıştır. Söz konusu netleştirme sonucunda, ekli konsolide finansal tablolarda, 1.128 TL cari vergi borcu (31 Aralık 2015 – 57.581 TL) ile 5.601 TL cari vergi alacağı (31 Aralık 2015 – 6.846 TL) yer almaktadır.

10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.128	57.581
BSMV	42.941	50.131
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3.206	48.440
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	47.617	2.008
Ödenecek Katma Değer Vergisi	148	334
Diğer	42.180	23.552
Toplam	**137.220**	**182.046**

Grup, ilişikteki konsolide 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	9.698	7.806
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	10.515	8.525
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	6	5
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	19	15
İşsizlik Sigortası-Personel	682	551
İşsizlik Sigortası–İşveren	1.364	1.100
Diğer	17	13
Toplam	**22.301**	**18.015**

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - 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	-	2.627.341	-	2.662.119
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2.627.341**	**-**	**2.662.119**

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. Birinci Bölüm III. nolu dipnotta açıklandığı üzere, Ana Ortaklık Bankamızın ana hissedarı NBG ile QNB arasında 21 Aralık 2015 tarihinde imzalanan hisse satış sözleşmesi uyarınca, hisse devri ile ilgili gerekli yasal izinlerin tamamlanması ile birlikte, söz konusu sermaye benzeri krediler QNB'ye devredilecektir.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.000.000	3.000.000
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	3.000.000	12.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- 165.000 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- 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 2015- Bulunmamaktadır).

13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	30.000.000	30.000.000
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	**(70.923)**	**(49.889)**	**(65.962)**	**(178.297)**
Değerleme Farkı	(70.923)	(49.889)	(65.962)	(178.297)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(70.923)**	**(49.889)**	**(65.962)**	**(178.297)**

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	264.143	29.131	206.708	21.995
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.579.359	266.502	1.882.909	273.555
Alınan Krediler	19.431	88.035	16.943	49.026
Para Piyasalarına Borçlar	2.524	2.288	2.349	4.811
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	216.869	314.377	60.229	223.215
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.141	104.815	1.075	44.863
Diğer Reeskontlar	92.702	107	44.824	78
Toplam	**2.176.169**	**805.255**	**2.215.037**	**617.543**

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	16.525.308	16.255.578
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	15.707.309	14.365.003
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.761.327	2.558.758
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	2.101.048	803.658
Diğer Cayılamaz Taahhütler	993.931	567.592
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon	39.580	34.278
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	8.220	8.479
Toplam	**38.136.723**	**34.593.346**

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 36.353 TL (31 Aralık 2015 – 36.736 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	959.709	795.562
Akreditifler	697.724	651.319
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	**1.657.433**	**1.446.881**

1.4 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	465.051	373.483
Kesin Teminat Mektupları	4.725.086	4.716.970
Avans Teminat Mektupları	422.085	457.160
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	361.250	325.424
Diğer Teminat Mektupları	3.276.075	3.155.908
Toplam	**9.249.547**	**9.028.945**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**757.490**	**771.408**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	82.795	95.968
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	674.695	675.440
Diğer Gayrinakdi Krediler	**10.149.490**	**9.704.418**
Toplam	**10.906.980**	**10.475.826**

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**30.000**	**0,47**	**4.785**	**0,11**	**28.986**	**0,48**	**6.200**	**0,14**
Çiftçilik ve Hayvancılık	28.028	0,44	4.372	0,10	26.741	0,44	6.149	0,14
Ormancılık	773	0,01	-	-	963	0,02	-	-
Balıkçılık	1.199	0,02	413	0,01	1.282	0,02	51	-
Sanayi	**1.110.905**	**17,44**	**2.407.476**	**53,04**	**1.083.869**	**18,04**	**2.298.573**	**51,46**
Madencilik ve Taşocakçılığı	44.238	0,69	19.447	0,43	52.298	0,87	19.420	0,43
İmalat Sanayi	862.317	13,54	1.854.849	40,87	813.184	13,53	1.676.460	37,54
Elektrik, Gaz, Su	204.350	3,21	533.180	11,75	218.387	3,63	602.693	13,49
İnşaat	**1.766.872**	**27,74**	**679.882**	**14,98**	**1.536.308**	**25,56**	**767.217**	**17,18**
Hizmetler	**3.365.665**	**52,85**	**1.409.705**	**31,06**	**3.268.772**	**54,39**	**1.371.772**	**30,71**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.996.761	31,35	608.637	13,41	1.938.370	32,26	580.540	13,00
Otel ve Lokanta Hizmetleri	82.815	1,30	90.014	1,98	76.266	1,27	72.025	1,61
Ulaştırma Ve Haberleşme	131.136	2,06	79.627	1,75	129.391	2,15	61.789	1,38
Mali Kuruluşlar	694.315	10,90	448.892	9,89	665.350	11,07	487.465	10,91
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.538	0,04	2.484	0,05	4.145	0,07	2.574	0,06
Serbest Meslek Hizmetleri	206.260	3,24	38.713	0,85	211.077	3,51	36.507	0,82
Eğitim Hizmetleri	6.255	0,10	-	-	6.667	0,11	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	245.585	3,86	141.338	3,11	237.506	3,95	130.872	2,93
Diğer (*)	**94.880**	**1,49**	**36.810**	**0,81**	**91.507**	**1,52**	**22.622**	**0,51**
Toplam	**6.368.322**	**100,00**	**4.538.658**	**100,00**	**6.009.442**	**100,00**	**4.466.384**	**100,00**

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

Cari Dönem (*)	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	6.172.507	2.847.364	151.377	41.946
Aval ve Kabul Kredileri	10.431	948.520	-	758
Akreditifler	5.000	692.038	-	686
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**6.187.938**	**4.487.922**	**151.377**	**43.390**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 36.353 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem (*)	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	5.950.440	3.038.895	2.874	-
Aval ve Kabul Kredileri	23.085	772.186	-	291
Akreditifler	5.002	646.317	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**5.978.527**	**4.457.398**	**2.874**	**291**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 36.736 TL hariç tutulmuştur.

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**83.337.524**	**105.822.669**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	8.275.657	9.330.881
Swap Para Alım Satım İşlemleri	63.227.683	82.827.776
Futures Para İşlemleri	45.802	32.720
Para Alım Satım Opsiyonları	11.788.382	13.631.292
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**13.427.858**	**11.990.098**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	13.167.162	11.454.624
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	260.696	535.474
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**722.517**	**712.362**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**97.487.899**	**118.525.129**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	14.725.572	17.764.451
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	20.261.443	18.870.159
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**34.987.015**	**36.634.610**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**132.474.914**	**155.159.739**

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

Grup'un 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	Diğer
Cari Dönem									
TL	2.058.674	1.581.976	17.796.811	27.944.737	2.861.621	2.614.085	-	-	-
ABD Doları	1.256.678	2.011.504	34.501.969	23.106.517	1.933.166	2.436.700	153.249	153.249	722.517
Avro	825.970	461.272	4.340.707	2.400.591	1.106.669	831.940	-	-	-
Diğer	19.038	60.545	368.555	921.973	4.201	-	-	-	-
Toplam	**4.160.360**	**4.115.297**	**57.008.042**	**54.373.818**	**5.905.657**	**5.882.725**	**153.249**	**153.249**	**722.517**

(*) 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	Diğer
Önceki Dönem									
TL	2.708.325	1.455.137	20.079.557	30.812.688	2.727.400	2.459.930	347	347	-
ABD Doları	1.098.411	2.750.074	41.217.474	28.854.994	2.587.585	2.852.748	283.750	283.750	712.362
Avro	797.778	386.959	5.512.546	3.263.619	1.500.712	1.501.634	-	-	-
Diğer	64.075	70.122	289.895	886.237	292	991	-	-	-
Toplam	**4.668.589**	**4.662.292**	**67.099.472**	**63.817.538**	**6.815.989**	**6.815.303**	**284.097**	**284.097**	**712.362**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri 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 4.042.144 TL (31 Aralık 2015 – 4.352.016 TL) tutarındaki konut kredisi 4.135.350 TL (31 Aralık 2015 – 4.378.077 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Mart 2016'da söz konusu kredilerden 100.168 TL (31 Mart 2015 – 39.378 TL gelir) gelir, swaplardan ise 85.307 TL (31 Mart 2015 – 37.678 TL gider) gider olmak üzere 14.861 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 155.108 TL (31 Aralık 2015 – 156.493 TL) tutarındaki sabit faizli proje finansmanı kredisi 149.109 TL (31 Aralık 2015 – 150.774 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2016 yılında söz konusu kredilerden 2.582 TL (31 Mart 2015 – 461 TL gelir) gelir, swaplardan ise 1.813 TL (31 Mart 2015 – 131 TL gider) gider olmak üzere 769 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 239 TL (31 Mart 2015 – 8.893 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 363.7 Milyon ABD Doları ve 75.8 Milyon Avro (31 Aralık 2015 – 365.7 Milyon ABD Doları ve 75.8 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Mart 2016'da söz konusu eurobondlardan 64.128 TL gelir (31 Mart 2015 – 46.654 TL), swaplardan ise 65.629 TL gider (31 Mart 2015 – 46.580 TL) olmak üzere 1.051 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır)

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 283 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2015 – 650 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 7.420 TL (31 Mart 2015 – 7.642 TL gelir) gider, swaplardan ise 5.329 TL (31 Mart 2015 – 7.726 TL gider) gelir olmak üzere 2.091 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli 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, 31 Aralık 2014 tarihine kadar yabancı para borçlanmalar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ilgili riskten korunma işlemini sonlandırmış olup, söz konusu işlem sonucunda sonlandırma tarihi itibarıyla oluşan 60.269 TL tutarında gerçeğe uygun değer kur farkı geliri, riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla riskten korunma işlemine konu edilen sözkonusu gayrimenkule ilişkin olarak 1.528 TL tutarında kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer kur farkı geliri amorti edilmiştir.

e) Alınan Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 30 Milyon Avro (31 Aralık 2015 – 30 Milyon Avro) tutarlı kredi aynı tutarlı swap ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 2.128 TL gider, (31 Mart 2015 - Bulunmamaktadır.) , swaplardan ise 1.943 TL gelir (31 Mart 2015 - Bulunmamaktadır.) olmak üzere 185 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Mevduat

Ana Ortaklık Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. 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 5.140.130 TL tutarında (31 Aralık 2015 – 4.035.130 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 85.633 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Mart 2015 – 11.086 TL gider) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin tutar bulunmamaktadır (31 Mart 2015 – 38 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.743 Milyon ABD Doları tutarında (31 Aralık 2015 – 1.877 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların, 139 Milyon Avro (31 Aralık 2015 – 139 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 73.596 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Mart 2015 – 25.071 TL gider) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 993 TL tutarındaki gider (31 Mart 2015 – 187 TL 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 501 TL tutarında kar (31 Mart 2015 – 2.689 TL zarar) aktarılmıştır.

31 Aralık 2016 itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla toplam 255.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2015 - 225.000.000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde 245.000.000 ABD Doları için korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 37.302 TL (31 Aralık 2015: 37.644 TL) tutarında karşılık ayırmış olup, bu karşılıklar Beşinci Bölüm II.9.5 no'lu dipnotta "Diğer Karşılıklar" notu altında gösterilmiştir. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

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 Ocak 2016		FITCH Mart 2016		CI Ağustos 2015	
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
Temel Kredi Değerlemesi	b1	Uzun vadeli ulusal notu	AA+(tur)	Uzun vade TL notu	BB+
Görünüm	Olası artırım için incelemede	Görünüm	Pozitif İzlemede	Kısa vade TL notu	B
		Destek Notu	3	Finansal güç notu	BBB
		Finansal Kapasite Notu	bbb-	Finansal güç görünüm	Durağan
				Destek notu	4

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	843.878	8.955	708.192	15.648
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	841.476	107.799	705.313	80.467
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	19.507	-	20.889	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**1.704.861**	**116.754**	**1.434.394**	**96.115**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (*)	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	196	5	746	4
Yurt Dışı Bankalardan	816	996	213	354
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1.012**	**1.001**	**959**	**358**

(*)12.585 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (31 Mart 2015: 2.884 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2.033	62	360	63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.348	105	2.705	176
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	87.360	25.388	73.685	24.699
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	74.071	10.639	61.870	10.104
Toplam	**164.812**	**36.194**	**138.620**	**35.042**

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, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yıllık %8,0 oranında dikkate alınmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 31 Mart 2016 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Grup'un özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları vergi sonrası 5 milyon TL azalacak, net dönem karı 22 milyon TL artarak 193 milyon TL olacaktı.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**15.152**	**71.815**	**13.713**	**58.999**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	8.144	4.678	11.226	3.762
Yurt Dışı Bankalara	7.008	67.137	2.487	55.237
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	2.278	-
Toplam	**15.152**	**71.815**	**15.991**	**58.999**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.183	1.832

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 84.201 TL'dir (31 Mart 2015-99.514 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	-	2.346	2.917	-	-	-	-	5.263
Tasarruf Mevduatı	-	54.222	425.540	14.505	7.222	23.603	-	525.092
Resmi Mevduat	-	36	2.624	7	11	2	-	2.680
Ticari Mevduat	-	51.129	136.925	16.182	3.909	5.194	-	213.339
Diğer Mevduat	-	1.289	16.430	2.395	10.613	129	-	30.856
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**109.022**	**584.436**	**33.089**	**21.755**	**28.928**	**-**	**777.230**
Yabancı Para								
Dth	-	7.610	65.804	3.943	937	2.078	-	80.372
Bankalararası Mevduat	15	3.438	748	14	-	-	-	4.215
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	191	-	-	-	-	-	191
Toplam	**15**	**11.239**	**66.552**	**3.957**	**937**	**2.078**	**-**	**84.778**
Genel Toplam	**15**	**120.261**	**650.988**	**37.046**	**22.692**	**31.006**	**-**	**862.008**

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	-	4.959	1.087	42	42	-	-	6.130
Tasarruf Mevduatı	-	43.398	293.822	7.244	6.625	35.150	-	386.239
Resmi Mevduat	-	116	1.046	12	7	-	-	1.181
Ticari Mevduat	-	39.159	107.738	6.974	2.928	2.808	-	159.607
Diğer Mevduat	-	782	31.002	585	3.037	5.920	-	41.326
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**88.414**	**434.695**	**14.857**	**12.639**	**43.878**	**-**	**594.483**
Yabancı Para								
Dth	-	5.843	45.506	1.654	940	3.081	-	57.024
Bankalararası Mevduat	5	3.044	1.739	31	8	-	-	4.827
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	124	-	-	-	-	-	124
Toplam	**5**	**9.011**	**47.245**	**1.685**	**948**	**3.081**	**-**	**61.975**
Genel Toplam	**5**	**97.425**	**481.940**	**16.542**	**13.587**	**46.959**	**-**	**656.458**

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	43.185	4.604	48.425	2.950

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

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	2	-
Toplam	**2**	**-**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**3.990.965**	**4.630.973**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	25.181	35.319
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.257.703	1.300.433
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.708.081	3.295.221
Ticari Zarar (-)	**4.151.897**	**4.755.388**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	13.444	22.738
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.410.158	1.402.728
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.728.295	3.329.922
Net Ticari Kar/Zarar	**(160.932)**	**(124.415)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini "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	**288.384**	**153.387**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	60.477	4.312
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	50.622	66.188
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	177.285	82.887
Genel Karşılık Giderleri	**21.612**	**130.941**
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	**-**	**-**
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü İçin Ayrılan Diğer Karşılık Giderleri	**(27.022)**	**2.164**
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**-**	**24**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	24
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	**531**	**(5.652)**
Toplam	**283.505**	**280.864**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	299.298	251.085
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	3.440	3.085
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	34.910	34.174
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	26.136	21.507
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1.541	891
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	240.270	211.415
Faaliyet Kiralama Giderleri	*56.586*	*54.506*
Bakım ve Onarım Giderleri	*30.183*	*20.025*
Reklam ve İlan Giderleri	*21.507*	*11.745*
Diğer Giderler	*131.994*	*125.139*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	312	35
Diğer (*)	126.145	142.848
Toplam	**732.052**	**665.040**

(*) 30.802 TL'si (31 Mart 2015: 42.585 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

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

31 Mart 2016 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.033.687 TL (31 Mart 2015 – 889.692 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 338.153 TL (31 Mart 2015 – 349.762 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 24.564 TL ile (31 Mart 2015 – 163.990 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, 31 Mart 2016 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden 4.645 TL tutarında cari vergi gideri (31 Mart 2015 – 45.768 TL cari vergi gideri) ile 40.381 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2015– 16.501 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Vergi Karşılığı	(4.645)	(45.768)
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi ile İlgili Düzeltme	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(40.381)	(16.501)
Toplam	**(45.026)**	**(62.269)**

9.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 171.436 TL'dir (31 Mart 2015 – 268.706 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 (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır**.**

11.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	1.546	4.081

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

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

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 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Banka'da 356.074 TL (31 Aralık 2015 – 270.250 TL) mevduatı, 4.551 TL (31 Aralık 2015 – 33.930 TL) gayrinakdi kredisi ve 295 TL nakdi kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2015 - 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	-	11.315	-	21.651	-	964
Dönem Sonu Bakiyesi	-	3.573	-	-	295	978
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	39	-	2	4	3

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	-	-	1.715	34.288	-	702
Dönem Sonu Bakiyesi	-	11.315	-	21.651	-	964
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	-	1	-	3

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

(**) 31 Mart 2015 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	207.189	202.176	-	17.036	19.354	19.100
Dönem Sonu Bakiyesi	157.036	207.189	-	-	199.038	19.354
Mevduat Faiz Gideri (**)	1.183	1.832	-	3.372	3.342	965

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2015 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	-	-	168.641	134.496	74.646	102.824
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	164.337	168.641	67.886	74.646
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	(2.503)	(3.379)	364	1.693
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	-	-	-	-

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2015 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Grup'un üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 46.710 TL'dir (31 Mart 2015 – 22.088 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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı risk grubuna kullandırılan kredi bulunmadığı için hesaplanmamıştır (31 Aralık 2015 - %0,3'tür.); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,7 (31 Aralık 2015- %0,6), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,2'dir (31 Aralık 2015- %0,2).

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, 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.

VII. Grup'un Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka, 15 Nisan 2016 tarihinde %10,90 faizli 82.170.000 TL nominal tutarında 91 gün vadeli ve 22 Nisan 2016 tarihinde %10,40 faizli 188.490.000 nominal tutarında 91 gün vadeli iskontolu bono ihracı gerçekleştirmiştir.

7 Nisan 2016 tarihinde, BDDK tarafından Ana Ortaklık Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, Qatar National Bank S.A.Q.'ya devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devirleri diğer düzenleyici kurumlar ve ilgili ülkelerdeki gerekli tüm izinlerin alınmasını takiben gerçekleşecektir. Gerekli tüm yasal izinlerin tamamlanmasına kadar Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı NBG'dir.

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

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Mart 2016 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 sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 27 Nisan 2016 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014- Bulunmamaktadır).

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

Türkiye, küresel ekonomide yaşanan sorunlar ve çevresindeki jeopolitik risklere rağmen 2015 yılında yüzde 4'le beklentilerin üzerinde bir büyüme yakaladı. Amerikan Merkez Bankası'nın (FED) izleyeceği faiz politikasına ilişkin belirsizliklerin küresel ekonomide dalgalanmalara neden olacağı 2016 yılı, Türkiye açısından da risklerin iyi yönetilmesi gereken bir yıl olacak. Ancak Kasım 2015 seçimleri sonrasında yakalanan siyasi istikrarın da katkısıyla büyüme ve enflasyon beklentilerinin her geçen gün daha da iyileştiğini gözlemliyoruz.

2016 yılının başlangıcında, sağlam stratejimiz, etkin yönetim anlayışımız ve Finansbank'ın en büyük gücünü oluşturan çalışanlarımızın performansıyla başarılı sonuçlar almaya devam ediyoruz.

Grup yılın ilk çeyreğini 89 milyar 615 milyon TL toplam aktif ve 171 milyon TL net kar ile kapatmış bulunuyor. İlk çeyrekte Grubun toplam kredileri 58 milyar 258 milyon TL'ye yükselirken, net faiz gelirleri ise 2015 yılının ilk çeyreğine kıyasla yüzde 16 oranında artarak 1milyar 34 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Yılın geri kalan döneminde de karlı ve sürdürülebilir büyüme politikamızı gerçekleştirmeye devam edeceğiz. Bu kapsamda yenilikçi ve müşteri odaklı yaklaşımımızla kurumsal, ticari, KOBİ segmentlerinde sektör ortalamasının üzerinde büyümeye devam edeceğiz.

NBG'nin Ana Ortaklık Banka ve iştiraklerinde sahip olduğu hisselerin Qatar National Bank'e (QNB) devredilmesi için gerekli resmi izin süreçlerinin yılın ikinci çeyreğinde tamamlanmasını bekliyoruz. QNB'nin güçlü sermaye yapısı ve uluslararası deneyimlerinin de desteği ile önümüzdeki dönemde yolumuza daha güçlü adımlarla devam edeceğimize inanıyoruz.

Bizlere duydukları güvenle başarı azmimizi artıran müşterilerimiz ve hissedarlarımıza, tüm Finansçı çalışma arkadaşlarıma ve paydaşlarımıza, Finansbank'a olan katkıları için bir kez daha teşekkür ediyorum.

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Hissedarlar ve Yönetim Kurulu Üyeleri,

Türk bankacılık sisteminin yenilikçi ve öncü gücü Finansbank olarak, küresel piyasalardaki belirsizliklerin etkisiyle mali piyasaların hassas süreçlerden geçtiği bir dönemde başarı grafiğimizi sürdürüyoruz.

Bankamızın başarı ve potansiyelini, güçlü sermaye yapısını ve yetkin performansını ortaya koyan 2016 yılı ilk çeyrek finansal tablolarımız, insan odaklı Finansçı yaklaşımımızın meyvelerini verdiğini bir kez daha kanıtlıyor.

2016 yılı ilk çeyrek sonu itibarıyla Grubun toplam aktifleri 89 milyar TL'yi aştı.

Bankamızın kredilerindeki artan performansı da, bu süreçte finansal tablolarımıza yansımaya devam etti. Grubun toplam kredileri yılın ilk çeyreğinde geçtiğimiz yılsonuna kıyasla toplam yüzde 2 oranında bir yükselişle 58 milyar 258 milyon TL olarak gerçekleşti. Yine yılın ilk çeyreğinde net faiz gelirlerimiz geçtiğimiz yılın aynı dönemine kıyasla yüzde 16 oranında artarak 1 milya 34 milyon TL'ye ulaştı.

Aynı dönemde Grubun net ücret ve komisyon gelirleri 338 milyon TL olarak gerçekleşirken, toplam özkaynakları 9 milyar 445 milyon TL'ye ulaştı.

Finansçının insan odaklı yaklaşımı ile, sektör için her geçen gün daha kritik bir konu haline gelen tasarruf ve mevduat alanlarında da başarılı bir ivme yakaladık. Yılın ilk çeyreğinde müşteri mevduatlarımızı geçtiğimiz yıl sonuna kıyasla yüzde 4 oranında artırarak 48 milyar 726 milyon TL'ye çıkardık. Grubun net dönem karı ise 171 milyon TL olarak gerçekleşti.

642 şubemizde faaliyetlerimizi sürdürdüğümüz bu süreçte Grubumuzun çalışan sayısı 13.378 oldu.

Finansbank'a değer katan herkese, çalışma arkadaşlarıma, müşterilerimize, tüm stratejik iş ortaklarımıza ve muhabir bankalarımıza teşekkür ediyorum.

31 Mart 2016 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Toplam krediler	58.258	57.110
Menkul kıymetler	9.809	9.254
Toplam aktifler	89.615	88.049
Müşteri mevduatı	48.726	46.755
Özkaynaklar	9.445	9.405

	31 Mart 2016	31 Mart 2015
Net faiz geliri	1.034	890
Net ücret ve komisyon gelirleri	338	350
Kredi ve diğer alacaklar karşılığı	284	281
Vergi öncesi kar	**216**	**331**
Vergi karşılığı	45	62
Net Dönem Karı	**171**	**269**

Grubun aktifleri 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 89 milyar 615 milyon TL olarak gerçekleşti. 2015 yıl sonuna kıyasla krediler %2 oranında artarak 58 milyar 258 milyon TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı ise %4 oranında artarak 48 milyar 726 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2015 yılının ilk üç aylık döneminde net faiz gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine göre %16 oranında artarak 1 milyar 34 milyon TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri 338 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Grubun ilk üç aylık döneminde vergi öncesi konsolide kârı 216 milyon TL olarak gerçekleşirken, konsolide net dönem kârı 171 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam konsolide özkaynaklar bir önceki yıl sonuna göre 40 milyon TL artarak 9 milyar 445 milyon TL'ye ulaşırken; Grubun 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu %14,45 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Aktif kalemler

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2016 yılında da devam ettiren Finansbank özellikle KOBİ ile ticari krediler alanlarında büyümesini sürdürmüştür. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla konsolide toplam krediler bir önceki yılsonuna göre %2 oranında bir yükselişle 58 milyar 258 milyon TL olarak gerçekleşirken, toplam konsolide aktifler de %2 oranında artarak 89 milyar 615 milyon TL'ye ulaşmıştır. Banka, 2016 yılında stratejik olarak ağırlık verdiği tüzel nitelikli kredilerde (Kurumsal, Ticari, KOBİ ve İşletme Kredileri) büyümesini sürdürerek, 2015 yılsonuna kıyasla tüzel nitelikli kredilerde %24 oranında artış gerçekleştirmiştir.

Pasif Kalemler

Grubun özkaynakları 40 milyon TL artışla 9 milyar 445 milyon TL'ye ulaşırken, Grubun müşteri mevduatı %4 oranında artarak 48 milyar 726 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

Grubun net faiz geliri %16 nispetinde artarak 1 milyar 34 milyon TL'ye ulaşırken, net ücret ve komisyon gelirleri de 338 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi kâr 219 milyon TL, net dönem kârı ise 174 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

Finansbank sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak karlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Ana Ortaklık Banka, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta, özkaynak karlılığını da devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda ise, Finansbank sahip olduğu geniş mevduat tabanının yanı sıra uzun vadeli dış kaynak kullanımı ile kredilerini fonlamaktadır. Bu çeşitli fonlama kaynaklarının kullanımı ile maliyet avantajı sağlanırken aynı zamanda vade farklılıklarından dolayı ortaya çıkan riskler asgariye indirilmektedir. Türkiye'nin mali piyasalarında önemli bir yere sahip olan Finansbank'ın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

Diğer Hususlar

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ana hissedarı NBG ve Qatar National Bank ("QNB") arasında, NBG'nin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Ana Ortaklık Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, BDDK tarafından Ana Ortaklık Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, Qatar National Bank S.A.Q.'ya devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devirleri diğer düzenleyici kurumlar ve ilgili ülkelerdeki gerekli tüm izinlerin alınmasını takiben gerçekleşecektir. Gerekli tüm yasal izinlerin tamamlanmasına kadar Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı NBG'dir.

Dönem içinde Yapılan Bağışlar

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yapılan bağış tutarı 329.600 TL'dir.