



2014 FAALİYET RAPORU

Vizyonumuz

Türkiye'yi başarıya taşıyacak her bireysel ve ticari finansal planın mimarı olmak

Misyonumuz

Finansbank'a dokunan herkesle, ihtiyaçları anlamaya, doğru çözümler üretmeye ve memnuniyete dayalı, mutlaka başarmayı hedefleyen yaşam boyu sürecek bir ortaklık kurmak

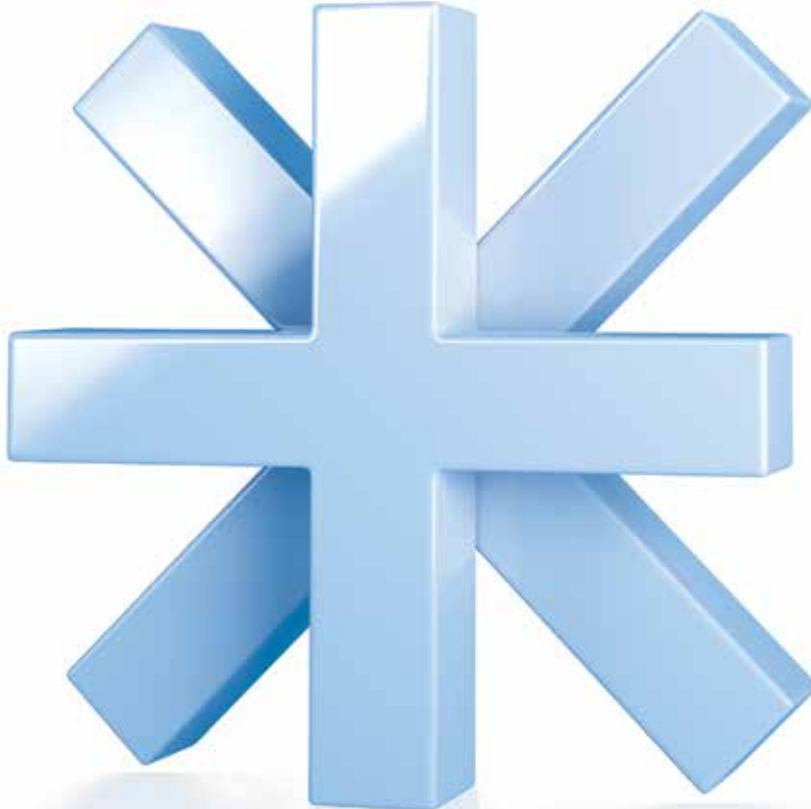
Değerlerimiz

Saygı ve Bağlılık

"Biz" Olmak

Yaratıcılık

Liderlik





İçindekiler

Bölüm 1 - Sunuş

- 02 Vizyonumuz, Misyonumuz ve Değerlerimiz
- 04 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 06 Genel Müdür'ün Mesajı
- 08 Özet Finansal Göstergeler, Ortaklık ve Sermaye Yapısı
- 09 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

Bölüm 2 - 2014 Faaliyetleri

- 10 Bireysel Bankacılık
- 11 Özel Bankacılık ve Yüksek Gelir Segmenti
- 12 KOBİ ve Tarım Bankacılığı
- 14 Kurumsal ve Ticari Bankacılık
- 16 Enpara.com
- 17 Ödeme Sistemleri
- 18 Bilgi Teknolojileri (IB Tech), Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme
- 20 Krediler
- 21 Hazine
- 22 Dış İlişkiler
- 23 İnsan Kaynakları
- 25 Çağrı Merkezi ve Telesatış
- 25 Hukuk
- 26 İştirakler

Bölüm 3 - Yönetim ve Kurumsal Yönetim

- 28 Yönetim Kurulu
- 30 Üst Yönetim
- 34 Yönetim Kuruluna Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
- 35 Diğer Faaliyet Gösteren Komiteler
- 36 Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

- 37 Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 38 Finansbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
- 39 Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler
- 40 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

Bölüm 4 - Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

- 47 Kârın Dağıtımı
- 48 Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler
- 51 Risk Yönetimi
- 54 Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler
- 56 Banka'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler
- 57 Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin İlave Bilgiler
- 58 Uluslararası Derecelendirme Notları
- 59 2014 Yılı Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan
- 61 Finansbank Anonim Şirketi Solo ve Konsolide Bağımsız Denetim Raporları

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2012 yılı ortasından itibaren attığımız adımlar, müşteri odaklı stratejilerimiz ve konusunda uzman, değerlerimize bağlı "Finansçı" çalışanlarımızın enerjisiyle, zor bir yılı başarılı bir şekilde geride bıraktık.

Değerli Ortaklarımız,

Oldukça hareketli ve zorlayıcı bir yılı geride bıraktık.

Küresel ekonomik büyüme ivmesinin zayıf ve istikrarsız çizgisi, 2014 yılında emtia fiyatlarında ve uluslararası navlun endeksinde önemli düşüşlere neden oldu. Petrol fiyatlarında görülen gerileme ise beklenmedik bir şekilde sert oldu ve bu gerileme halen etkisini sürdürüyor. Ekonomik çalkantıların ve bölgesel çatışmaların olumsuz etkileri, tüm dünyada sosyal gerginliklere neden olmayı sürdürdü. Özellikle Türkiye'nin güneydoğu komşularındaki siyasi istikrarsızlık ile devlet dışı oluşumlar güçlendi.

Uluslararası iklimin böylesine sert olduğu bir dönemde ülkemizde bir yıl içerisinde iki seçim birden yaşandı. Ekonomik koşulların üzerine eklenen kuraklık, gıda fiyatlarının artmasına yol açtı ve enflasyonist bir baskı oluşturdu.

Yılsonu itibarı ile cari açıkta, petrol fiyatlarında düşüşün de desteği ile önemli bir gerileme kaydedildi. Ancak GSYH büyüme hızı öngörülenden bir

miktar düşük olarak gerçekleşti. Türkiye, 2014 yılını %3 civarında bir büyüme oranı ile kapatacak.

Diğer taraftan, 2013'ün sonu ve 2014'ün ilk haftalarında yaşanan şiddetli finansal piyasa dalgalanması, finans sektörü için olumsuz bir başlangıç oldu. Merkez Bankası'nın kur hareketini durdurmak için başvurmak zorunda kaldığı yüklü faiz artırımı, kredi büyümesini frenlerken sektörün karlılığını da olumsuz etkiledi. Ancak yılın geri kalanında küresel ekonomik görünümün de desteğiyle gelen faiz indirimleri, sene başındaki olumsuz tablonun yerini daha olumlu bir seyre bırakmasını sağladı.

Finans sektörü açısından faiz hareketlerinin yanı sıra bir diğer önemli tema da, bir kısmı 2013 ortalarında, bir kısmı da 2014 başında devreye giren düzenleme değişiklikleri oldu. Bu değişiklikler genel olarak ihracatı desteklerken ithalatı frenlemek ve bu sayede cari açıkta bir dengelenme sağlamak amacını taşıyordu. Tüketici kredileri ve kredi kartlarındaki büyümeyi yavaşlatırken, ihracatı desteklemek için KOBİ ve kurumsal/ticari kredilerde

büyümeye katkı sağlayacak önlemlere başvuruldu. Amaçlanan sonuçlara da büyük ölçüde ulaşıldı.

Sektörümüz 2014 yılında bu değişikliklere reaksiyon vermeye, karlılık oranlarını korumaya odaklandı. Yeni düzenlemeler doğrultusunda rekabet alanlarında değişiklikler oluştu. Bu ortam, Bankamızın stratejik pozisyon alabilme ve dinamik öngörüler geliştirebilme gücünü bir kez daha sergilemesini sağladı. 2012 yılı ortasından itibaren attığımız adımlar, müşteri odaklı stratejilerimiz ve konusunda uzman, değerlerimize bağlı "Finansçı" çalışanlarımızın enerjisiyle, zor bir yılı başarılı bir şekilde geride bıraktık. Başta KOBİ, kurumsal ve ticari bankacılık segmentlerinde güçlü bir büyümenin yanı sıra, bireysel bankacılık stratejilerimiz doğrultusunda planladığımız hedefleri başarıyla gerçekleştirdik.

Yılın her çeyreğinde kârımızı kademeli olarak artırdık. Kredilerde ve mevduatlarda sektörden hızlı büyüme gösterdik. 2014 yılını 877 milyon TL net kârın yanı sıra, yüksek likidite ve %17 gibi son derece güçlü bir sermaye yeterlilik rasyosu ile kapatmış bulunuyoruz.



Küresel ekonomik ve jeopolitik gelişmeler belirsizlik arz etmeye 2015'te de devam edecek. Amerikan Merkez Bankası'nın senenin ortalarından itibaren faiz artırımlarına başlayacağı beklentileri güçlenirken, Avrupa Merkez Bankası'nın ise daha da genişlemeci politikalara ağırlık vermesi bekleniyor. Yavaşlayan küresel büyüme diğer gelişen piyasalarla birlikte Türkiye için olumsuz, devam eden düşük emtia fiyatları ise olumlu olacak. Dengenin nasıl oluşacağı ise 2015 yılının belirleyici ekonomik unsuru olacak.

Bu ortamda, ülkemiz ekonomi politikalarında cari işlemler açığını ve enflasyonu düşürmek amaçlı sıkı duruş politikası devam edecek. Ekim ayı başında açıklanan tahminler doğrultusunda, ülkemizde ekonomik

büyümenin 2015 yılında tahmini %4, 2016 ve 2017 yılları için %5 düzeyinde gerçekleşmesi öngörülmüyor. Diğer yandan, sıkı regülasyon ortamı etkisini devam ettirecek.

Bu ekonomik görünüm ve düzenlemeler, bankacılık sektöründe stratejik bakışın önemini daha da artırıyor.

2015 yılında ve sonrasında müşterilerimizin maliyetlerini ve risklerini azaltan bir iş ortağı, geleneksel bankacılık anlayışının ve ürünlerinin çok ötesinde bir deneyim sunan Türkiye'nin Finansçısı olarak büyümemizi sürdüreceğiz.

Gücümüzü çalışanlarımızın enerjisi ve ahlakı kadar, Bankamızın bugüne dek

attığı adımlarla inşa ettiği itibarımız oluşturuyor. Bu itibar, biz Finansçıların olduğu kadar, müşterilerimizin, iş ortaklarımızın, hissedarlarımızın ve tüm paydaşlarımızın ortak değeridir. Bu değeri yükseltmeye ve ülkemizin ekonomik kalkınmasına katkıda bulunmaya devam edeceğiz. Yönetim Kurulumuz, hissedarlarımız ve şahsım adına tüm çalışanlarımıza, iş ortaklarımıza ve bize güvenen müşterilerimize bir kez daha teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı ve Grup CEO'su



Genel Müdür'ün Mesajı

2014 yılının tüm olumsuz koşullarına rağmen Bankamızın net kârı %20 artarak 877 milyon TL olarak gerçekleşti.

Değerli Hissedarlar ve Yönetim Kurulu Üyeleri,

Belirsizliklerin ve sınırlı büyümenin sadece Türkiye'de değil, tüm dünyada sosyal ve ekonomik ortamı şekillendirdiği bir yılı geride bıraktık. 2014 yılına bizi bekleyen zorlukların bilinci ve bu zorlukları aşmamızı sağlayacak gücümüze güvenle girdik.

Makroekonomik ve sektörel dinamikleri doğru okuyup bu dinamiklerin gerektirdiği stratejik pozisyonları alabilme ve böylece değişimi yöneten oyuncu olma becerimizle bu güvenimizi haklı çıkardık.

2020 yılına kadar, seçtiğimiz alanlarda ilk üç oyuncudan biri olma hedefimize bugün bir adım daha yakınız. Bilançomuza yansıyan sonuçlar da bunu kanıtlar nitelikte.

2014 yılı aktiflerimiz 2013 yıl sonuna oranla %14 artışla 75 milyar TL'ye ulaştı. Tüzel kredilerde %46 büyüme elde ettik. Bireysel kredilerde tercih ettiğimiz stratejiyi uyguladık ve bunun neticesi olarak geçtiğimiz yıl sonuna oranla toplam kredi büyümemiz, sektör

ortalamasının üzerinde, %17 düzeyinde gerçekleşti.

Müşterilerimizin Bankamızın itibarına göstermiş oldukları güven neticesinde, geçtiğimiz yıl sonuna oranla müşteri mevduatlarımız, yine sektör ortalamasının üzerinde, %10'luk bir büyüme gösterdi ve 41 milyar TL düzeyine geldi. Özkaynaklar toplamı ise %12'lik artış ile 8,6 milyar TL'ye ulaştı. 2014 yılı net faiz gelirimiz 3,1 milyar TL, net ücret ve komisyon gelirimiz ise 1,3 milyar TL oldu.

2014 yılının tüm olumsuz koşullarına rağmen Bankamızın net kârı %20 artarak 877 milyon TL olarak gerçekleşti.

2014 içerisinde geleceğe yönelik çok önemli bir kazanıma daha imza attık. 15 ülkeden 26 bankanın katıldığı konsorsiyumla sağladığımız ve Finansbank'ın tarihindeki en yüksek miktarda sendikasyon kredisi olma özelliği taşıyan 845 milyon ABD Dolarlık kredi bankamızın uluslararası güvenilirliğinin ve itibarının, hizmetlerimizdeki başarı ve gücümüzün yanı sıra, Türkiye'nin başarılı performansının da altını çiziyor.

Küçük ve orta ölçekli işletmelerde güçlü büyümemizi sürdürüyoruz. Türkiye'nin en önemli gücü KOBİ'lere sağladığımız finansman ve danışmanlık desteğiyle, ülkemiz ekonomisine katkıda bulunmak bizlere gurur veriyor. KOBİ'lere önemli avantajlar sunmayı sürdürürken, geçtiğimiz yıl başlattığımız yeni işletmeleri desteklemeye yönelik "Geleceğin Patronları" projemizi de bir üst seviyeye çıkardık. 2014'te birçok yeniliği hayata geçirdik. Sektörün öncü İnternet bankası olan Enpara.com'dan müşterilerimize, şubeye gitmelerine gerek olmadan düşük maliyetli kredi başvurusu yapabilme imkanını sunduk. Bunun yanında eFinans iştirakimiz ile müşterilerimize, sektörün ilk e-Fatura servisini, entegrasyon, servis sağlayıcılığı, arşivleme, e-Defter gibi bulut tabanlı hizmetlerimiz ile birlikte sağlıyoruz.

Finansbank'ın başarıları, uluslararası platformlarda ilgi ve övgü toplamaya devam ediyor. 2015 ve ötesine yönelik stratejilerimiz kapsamında, geniş yetkiler ve sorumluluklar yüklenecek saha çalışanlarımızın ve saha yönetimimizin operasyonel gücünü ve



hizmet kalitesini yükseltmeye yönelik "Basemap" projemiz, küresel finans sektörünün en prestijli inovasyon yarışmaları arasında gösterilen Avrupa Finansal Yönetim Birliği'nde (EFMA), Satış Verimliliği İnovasyonu kategorisinde ikincilik ödülü elde etti.

Tüzel İnternet bankacılığında "Anında Kredi" ve sektörde bir ilk olan "Türkcell Konuşuran Kredi" ürünlerimiz, Uluslararası Stevie İş Ödülleri'ne damgalarını vurdular.

2015 yılında, Türkiye ekonomisinin bir miktar ivmeleneyeceğini ve %4 seviyelerinde büyüyeceğini tahmin ediyoruz. Bu büyüme görünümüyle birlikte, kredi büyümesi kompozisyonunda 2014'te gördüğümüz trendin, daha sınırlı ölçüde de olsa, 2015'te sürmesini bekliyoruz.

Gelişen ekonomi paralelinde finansal çözüm ihtiyaçları artan ve daha sofistike bir hal alan Türkiye,

dış denge odaklı para ve maliye politikalarının iş dünyası ve bankacılık sektörü stratejilerini şekillendirdiği bir dönemden geçiyor.

Türkiye'nin Finansçısı olarak bizler de, bu ekonomik büyümeyi destekleme sorumluluğunun bilinciyle hareket ediyor ve gerekli stratejileri hayata geçiriyoruz. Her iş kolunda müşteri beklentilerini en iyi şekilde karşılamak için sürekli kendimizi yeniliyoruz. Tasarruf sahiplerine birikimlerini değerlendirmeleri için güvenli ve yaratıcı ürünler sunuyoruz. Bu tasarrufları ve Bankamıza olan güvenin bir göstergesi olarak sağladığımız dış kaynakları, üretim ve istihdam sağlayacak ticari kredilere, tüketicilerin hayallerini gerçekleştirmelerini sağlayacak konut ve ihtiyaç kredileri gibi bireysel bankacılık ürünlerine dönüştürüyoruz.

En iyi müşteri deneyimini, müşterilerimizin hizmet almayı tercih ettiği anda, tercih ettiği kanalla,

onlara en uygun maliyet koşullarıyla sunarak yoğun rekabetin önünde olmaya, ülkemiz ve paydaşlarımız için ürettiğimiz değerleri artırmaya 2015 ve sonrasında da devam edeceğiz.

Türkiye'yi başarıya taşıyacak her bireysel ve ticari finansal planın mimarı olmak vizyonumuzla ve sektörde bizi farklı kılan Türkiye'nin Finansçısı kimliğimizle, güçlü ilerlememizi sürdürdüğümüz başarı yolunda yeni adımlar atmaya hazır ve istekliyiz. Bu yolda bize eşlik eden müşterilerimize, çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve iş ortaklarımıza teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Temel Güzelöğlu
Genel Müdür



Özet Finansal Göstergeler, Ortaklık ve Sermaye Yapısı

Kârlılık (milyon TL)	2010	2011	2012	2013	2014
Net faiz geliri	2.254	2.225	2.877	3.163	3.088
Net ücret ve komisyon gelirleri	594	801	1.029	1.032	1.334
Diğer faaliyet giderleri	1.376	1.574	1.796	2.294	2.334
Vergi öncesi faaliyet kârı	1.134	1.120	1.170	938	1.142
Vergi karşılığı (-)	219	272	266	203	265
Net dönem kârı	915	848	904	734	877

Bilanço (milyon TL)	2010	2011	2012	2013	2014
Toplam krediler	25.836	30.838	36.793	42.910	50.344
Menkul kıymetler	7.504	6.949	7.310	8.731	9.165
Toplam aktifler	38.087	46.199	54.402	66.010	75.206
Müşteri mevduatı	23.552	28.989	31.874	36.980	40.652
Özkaynaklar	5.208	5.696	7.290	7.648	8.574

Ortaklık ve Sermaye Yapısı	Sermaye (bin TL)	Pay
National Bank of Greece S.A.	2.331.170	82,23%
NBG Finance (Dollar) PLC	274.411	9,68%
NBGİ Holdings B.V.	223.965	7,90%
Halka Açık	5.454	0,19%
Toplam	2.835.000	100,00%

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü



Güney Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst & Young)
Eski Büyükdere Caddesi
Orjin Maslak No:27
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul, Türkiye

Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
www.ey.com

Finansbank A.Ş. Genel Kurulu'na:

Finansbank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın 5 Şubat 2015 tarihli bağımsız denetim raporuna konu olan finansal tablolarıyla uyumuna ilişkin olarak denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 397. Maddesine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Finansbank A.Ş.'nin 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, Finansbank A.Ş.'nin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemli bir belirsizliğe rastlanılmamıştır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
A MEMBER FIRM OF ERNST&YOUNG GLOBAL LİMİTED


Hatice Dink Cilingir Köstem
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
10 Mart 2015
İstanbul, Türkiye

Bireysel Bankacılık

Aralık 2014 sonu itibari ile ihtiyaç kredilerindeki pazar payı %6,4 olarak gerçekleşmiştir.

Mevcut stratejileri doğrultusunda Finansbank, 2014 yılında 17 şubeyi birleştirmiş olup, toplam 658 şube ile faaliyet göstermektedir. Ayrıca 17 adet mevcut şube daha uygun konumlara taşınmıştır. 2011 yılında uygulamaya geçilen yeni şube modeli, 2014 yıl sonunda 415 adet şubede aktif hale gelmiştir.

Bireysel Krediler

İhtiyaç kredilerinde ve KMH (Kredili Mevduat Hesabı) ürünlerinde 2014 yılı, müşterilerin acil nakit ihtiyaçlarını en hızlı ve en kolay şekilde çözecek altyapı geliştirmelerinin yapıldığı ve yeni ürünlerin müşterilere sunulduğu bir yıl olmuştur.

2013 yılında olduğu gibi kamu personeline, hemşirelere ve öğretmenlere özel kredi teklifleri sunulmaya devam edilmiştir. Aralık 2014 sonu itibari ile ihtiyaç kredilerindeki pazar payı %6,4 olarak gerçekleşmiştir.

Uyguladığı fiyatlandırma stratejisiyle konut kredileri piyasasındaki rekabetçi konumunu koruyan Finansbank'ın pazar payı Aralık 2014 sonu itibari ile %5,1 olarak gerçekleşmiştir. Yeni müşteri kazanımında önemli bir kanal olan ve emlak ofislerinin bağlılığının temini için 2008 yılında kurulan "Emlak Ofisi Sadakat Programı" 2014 yılında da devam etmiştir. Konut kredisi kullandırma sürecini hızlandırmak ve müşteri memnuniyetini artırmak amacıyla süreçteki operasyonel işlemler "Konut Hizmet Ofisi" altında yönetilmeye devam etmiştir.

Kitle Bankacılığı

Türkiye'deki özel okullar arasında lider konumda bulunan Doğa Kolejleri ile bankamız arasında Eylül 2013 - Haziran 2017 yılları arasındaki öğretim dönemlerini kapsayan okul ödemeleri anlaşması yapılmıştır. Bankamız, Doğa Koleji projesi ile birlikte okul ödemeleri kapsamında en büyük müşteri kazanımını gerçekleştirmiştir. Finansbank bu anlaşmayla okul ödemeleri alanında sektördeki en büyük bankalardan birisi haline gelmiştir.

Maaş ödemelerinde ise sistemsal yeni geliştirmeler ve kâr merkezleri ile kurulan sağlıklı sinerji sayesinde, 2014 yıl sonunda ödenen maaş adedinde 2013 yıl sonuna kıyasla %10 artış sağlanmıştır. Maaş ödeyen firma adedinde de aynı dönemde %10 artış sağlanmış, Aralık sonu itibari ile toplam ödenen maaş tutarında %15 oranında yükseliş gözlemlenmiştir.

Finansbank 2013 yılında emeklilere yönelik bir kampanya başlatarak sektörde bir ilke imza atmıştır. 30 Eylül 2014 tarihine kadar devam eden ve emekli maaşını Finansbank'a taşıyanlara 200 TL nakit ödülün verildiği kampanya ile 200.000 emekli maaş müşterisine ulaşılmıştır. Bu sayede emekli maaş müşterisi rakamlarında 2013 Mart ayına göre %710 oranında bir artış sağlanmıştır.

Sompo Japan A.Ş. ve Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. ile kredi bağlantılı ve bağlantısız tüm ürünlerin satışı için

2013 yılında tamamlanan entegrasyon projesi sonrasında 2014 yılında yeni sigorta ürünleri müşterilere sunulmaya başlanmıştır. Bu ürünler arasında "Gülen Yüzler Ferdi Kaza Sigortası", "İşıldayan Gözler Ferdi Kaza Sigortası", "KMH Ekstra Yıllık Hayat Sigortası" ürünleri ön plana çıkmaktadır.

Özel Bankacılık ve Yüksek Gelir Segmenti

Finansbank Özel Bankacılık, yıl içerisinde yapılan reorganizasyon ile bankanın bölge yapısına paralel, 16 bölge ve 73 şubede, 56 kişilik satış ekibiyle müşterilerine hizmet vermektedir.

Mevduat, Yatırım Ürünleri ve Altın Bankacılığı

2014 yılında Finansbank, standart vadeli mevduat ürünleri ve vadeli/vadesiz özelliğini bir arada sunan ürünlerin yanı sıra banka bonoları, borsa yatırım fonları ve hisse senedi ürünleri ile müşterilerine birikimlerini değerlendirmeleri için alternatif ürünler sunmaya devam etmiştir.

Finansbank'ın bireysel vadesiz mevduat hacmi 2013'e göre %4,4 artış göstererek 2,6 milyar TL seviyesine gelmiştir. Vadesiz hesabın rahatlığını sunan ve vadeli hesap gibi faiz getirisi sağlayan mevduat ürünü "Çift Sarılı Hesap" adedi %35 artış göstermiştir. Müşterilerin her ay faiz gelirlerini ikinci bir maaş gibi hesaplarına yatıran 366 gün vadeli "Maaşlı Hesap", müşterilerine uzun vadeli yatırım yapmanın avantajlarını sağlarken aynı zamanda faiz gelirini aylık kullanabilme imkânı sağlamıştır. Bu yıl Finansbank, yeni bir vadeli mevduat ürünü olan "Çekici Hesap"ı hayata geçirmiştir. Vade bozma derdi olmadan müşterilerin mevduatlarının bir kısmını çekebildikleri, üstelik çekilen tutara da faiz ödemesi yapan "Çekici Hesap" 2014 Mart ayında hayata geçmiş ve müşterilerimizin yoğun ilgisi ile kısa zamanda %7'si tarafından tercih edilmiştir. Vadeli mevduatların yanı sıra müşterilere birikim yapma fırsatı veren ürünler 2014 yılında da sunulmaya devam etmiştir. Müşterilerin küçük tutarlarda bile altın biriktirmesine olanak veren "Altın Biriktiren Hesap" adedi 2013'e göre %50 artmıştır. Yine müşterilerin birikim yapmalarını sağlamak amacıyla "Döviz

Biriktiren Hesap" müşterilerin kullanımına sunulmuştur. Müşterilere Avro/Dolar biriktirme fırsatı sunan "Döviz Biriktiren Hesap" 5.000 adede ulaşmıştır.

Finansbank 2014 yılında altın alım-satımına imkan veren "Altın Hesap"ı müşterilerine sunmaya devam etmiştir. Ek olarak, Finansbank 2014 yılında müşterilerin altın birikimlerini çalınma ve kaybolma riski olmadan bankada güvenle değerlendirmelerine imkan sunan "Altın Toplama Günleri"ne 19 şubede 2 haftada bir sıklıkla devam etmiştir.

Yüksek Gelir Segmenti

Finansbank, 2014 yılında Yüksek Gelir Segmenti müşterilerinin Banka ile olan ilişkilerinin daha da güçlenmesini sağlayacak aktivitelere ve projelere önem vermiştir.

2014 yılında Yüksek Gelir Segmenti müşterilerini hedefleyen, ticari kâr merkezinden bireysel kâr merkezine devir olan tüm firma ortağı müşteriler için hayata geçirilen "Firma Ortakları Projesi" gibi önemli projeler ve kampanyalar ile müşteri kazanımında önemli bir ivme yakalanmıştır. Ayrıca "Yıldız Yatırımcı" kurgusu ile portföy çeşitliliğine odaklanılmış ve başarıyla sürdürülmüştür.

Finansbank, Yüksek Gelir Segmenti'ndeki müşterilerine ClubFinans programı aracılığı ile bankacılık dışı ayrıcalıklar sunmaktadır. ClubFinans programı ile Primeclass CIP servis, özel şoförlü araç, ücretsiz kuru temizleme, Motovale, ClubFinans Kütüphanesi gibi prestijli hizmetler sunulurken müşteri sadakati artırılmıştır.

2014 son çeyrek itibarıyla 50.000 TL olan segmente dahil olma kriteri 100.000 TL olarak değiştirilmiştir. Böylece segmentte daha yüksek birikimli müşterilerin daha kalıcı ve kârlı olarak yönetilmesi hedeflenmiştir.

Özel Bankacılık

Özel Bankacılık, Finansbank'taki nakit varlığı 750.000 TL'nin üzerinde bulunan tüm bireysel müşterilere geniş bir ürün yelpazesıyla hizmet vermektedir. Finansbank Özel Bankacılık, yıl içerisinde yapılan reorganizasyon ile bankanın bölge yapısına paralel, 16 bölge ve 73 şubede, 56 kişilik satış ekibiyle müşterilerine hizmet vermektedir. Finansbank Özel Bankacılık, müşterilerinin hayatına değer katan kültürel, sanatsal ve sportif sponsorluklarla marka bilinirliğini artırmanın yanı sıra, müşterilerinin birçok etkinlik ve eğitimden de ücretsiz yararlanmasını sağlamaktadır.

"Özel Bankacılığa Bakışınızı Değiştirir" sloganı ile hizmet veren Finansbank Özel Bankacılık, bu anlayışa en güzel örneği 2014 yılında müşterilerine havalimanında ayrıcalığın kartı olan TAV Passport Kart hediye ederek vermiştir.

KOBİ ve Tarım Bankacılığı

2014'te Bankamızın (BDDK tanımına göre) toplam KOBİ kredileri yıllık %46 artışla 18 milyar TL'ye gelmiş, pazar payımız %4,4'ten %5,3'e yükselmiştir.

Finansbank KOBİ ve Tarım Bankacılığı, Orta Boy İşletmeler, İşletme Bankacılığı ve Tarım Bankacılığı olarak 3 temel hizmet kanalıyla oluşmaktadır. Yıllık cirosu 2 milyar TL'ye kadar olan firmalar İşletme Bankacılığı kanalıyla, 2-20 milyon TL cirosu olan firmalar ise Orta Boy İşletmeler Bankacılığı servis kanalıyla hizmet almaktadır.

Toplamda 16 Bölge Müdürlüğü, 612 adet şube, 1.449 adet personeli ile hizmet vermekte olan Finansbank KOBİ ve Tarım Bankacılığı, 2014 yılında KOBİ kredilerde piyasanın üzerinde bir büyüme sağlamış, 2013 yılında olduğu gibi Türkiye ekonomisine ve reel sektöre sağladığı desteğini artırarak sürdürmüştür.

2014'te Bankamızın (BDDK tanımına göre) toplam KOBİ kredileri yıllık %46 artışla 18 milyar TL'ye gelmiş, pazar payımız %4,4'ten %5,3'e yükselmiştir. 2014 sonunda Bankamızın toplam kredilerinin %35'i KOBİ kredilerinden oluşmaktadır.

KOBİ Bankacılığı

Küresel ekonomideki yavaşlama sinyallerine rağmen ülke ekonomisinin desteklenmesi hedefiyle bankacılık sektöründeki rolünü 2014 yılında yapısına güç katarak sürdüren Finansbank, KOBİ'lerin büyümesine verdiği desteği devam ettirdi. Orta ve küçük işletmelere özel çözüm odaklı bir anlayışa sahip Finansbank, müşterilerine krediden nakit akışına, mevduattan dış ticaret ürünlerine kadar geniş ürün yelpazesi ile hizmet vermektedir.

Finansbank'ın müşteri ihtiyacına göre çeşitlendirilmiş kredi portföyü içerisinde işletme sermayesi ihtiyacının karşılandığı taksitli krediler, büyük tutarlı ve uzun vadeli yatırım kredileri ve ödeme gücüne bağlı şekillendirilebilecek esnek kredi ürünleri yer almaktadır. Ayrıca Finansbank, Avrupa Yatırım Fonu (AYF) ile kurduğu işbirliği sayesinde KOBİ'lere teminat güvencesi sağlayan ilk Türk bankası olmuştur. Söz konusu bu ayrıcalıklı kaynağın uygun geri ödeme seçenekleri ve cazip faiz oranları ile yeni kurulan işletmelere olduğu kadar Franchise sahibi olmak isteyen KOBİ'lere de sunulması Finansbank'ı rekabette farklı kılmıştır. Bunun yanı sıra Finansbank, cirosu 20 milyon TL'ye kadar firmalara Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaleti kapsamında avantajlı olanaklar ile kredi sunmaktadır.

Müşterilerinin tahsilat ve ödeme işlemlerine kolaylık, hız ve kalite sağlamak amacıyla altyapısını güçlendirmeye devam eden Finansbank, sektörde önemli bir fark yaratan KOBİ Bulut Tüzel Çağrı Merkezi'ni faaliyete geçirmiştir. İşletme Bankacılığı müşterileri, kredi kullanımından, POS, kart, çek hareketlerinde gözleme kadar birçok ihtiyacını şubede beklemeden 0850 222 1 900 numaralı çağrı merkezini arayarak hızla karşılayabilmektedir.

KOBİ'lerin büyümesine verilen desteğin, sadece reel sektöre değil ülke ekonomisine katkısının da bilincinde olan Finansbank, yasal düzenlemeler ve rekabet nedeniyle zorlanan bankacılık sektöründe önemli bir oyuncu olarak yer almaya devam edecektir. 2014 yılında da KOBİ'yi odağında tutmaya devam

eden Finansbank, mevcut müşterilerine sunduğu şeffaf, güvenilir, hızlı ve kaliteli hizmeti daha çok müşteriye sunmak üzere rekabeti zorlamaya devam edecektir.

Finansbank KOBİ Bankacılığı 2014 rakamlarına, İşletme Bankacılığı ve Orta Boy İşletmeler olarak ayrı ayrı bakıldığında;

İşletme Bankacılığı toplam nakdi kredileri yıllık %34 büyüyerek 7,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bankanın mevduat tabanına destek olmayı sürdüren İşletme Bankacılığı, toplam vadesiz mevduatta 1 milyar TL hacim yakalamıştır.

Orta Boy İşletmeler'de toplam nakdi krediler %44 büyüyerek 7,6 milyar TL'ye, toplam vadesiz mevduat ise 756 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2014 yılında Finansbank, müşterilerine özel sigorta ürünleri ve sigortacılık çözümleri sunarak 103.500.000 TL prim üretimine ulaşmıştır. KOBİ Bankacılığı Sigorta Yönetimi Birimi'nin yönetimi ile sigorta priminde bir önceki yıla göre %30 oranında artış sağlanmıştır.

Finansbank'ın rekabette liderlik sağladığı ürün ve hizmetleri özetle aşağıda yer almaktadır:

- Müşterilere, KOBİ İnternet Şubesi üzerinden tek tıkla, hızlı ve kolayca limitleri dahilinde 150.000 TL'ye kadar kredi kullanma imkanı sağlayan "İnternette Ticari Kredi".
- Orta ve küçük işletme sahibine cep telefonundan kısa mesaj göndererek



Bankamızın toplam kredilerinin %35'i KOBİ kredilerinden oluşmaktadır.

50.000 TL'ye kadar kredi başvurusu yapma ve sonucunu anında öğrenme imkânı sunan "KOBİ Para Cepte".

- Mevcut kredi taksitlerini değiştirmeden vade uzatımı sağlayan ve müşterilerin nakit ihtiyaçlarını aylık taksit tutarlarını değiştirmeden karşılayan "KOBİ Artı Kredi".
- POS blokeleri, nakit blokeleri veya teminata getirdikleri çekleriyle müşterilerin limitlerini hemen yükseltmelerine imkân veren "Dinamik Kredi".
- Finansbank şubelerinden ve Tek Nokta ATM'lerinden para çekme imkânı sağlayan ve yeterli bakiye olmadığı durumda dahi fatura, çek, vergi, SSK, kredi ve kredi kartı gibi ödemelerini yapmalarına olanak veren "KOBİ Nakit Hesap".
- Maaş ödeme gününde hesabında yeterli bakiye bulunmayan firmalara ödeme imkânı sunan "Maaş Kredisi".

KOBİ'lere sunduğu özellikli ürün ve hizmetlerin yanı sıra girişimciliğin desteklenmesinde de önemli bir adım atan Finansbank, 2013'ten bu yana "Geleceğin Patronları Yarışması" ile melek yatırımcı ve girişimcileri çok özel eğitim olanaklarının sunulduğu bir platformda bir araya getirmektedir. 2014 yılında 2.'sini hayata geçirdiği yarışma ile yatırım havuzunu derinleştirmeyi ve iş dünyasını yeni yetenek ve fikirlerle buluşturmayı hedeflemektedir.

2014'te başladığımız diğer bir çalışma alanımız, İstanbul'da belirli bölgelerden

başlamak üzere kentsel dönüşüm projelerinde hem firma hem de şahısların nakit ve gayri-nakit kredi ihtiyaçlarını karşılamak. Bu kapsamda proje bazlı inşaat işleri yapan firmaların tüm ihtiyaçlarını doğru bir modelle ve hızlı bir süreçle karşılayabilmek için hem genel müdürlük hem de şube personellerimiz ihtiyaç sahibi müşterilerimize hizmet vermiştir.

KOBİ'lere işlerini İnternet üzerinde tanıtma ve danışmanlık hizmeti alma fırsatları sunan, 10.000'in üzerinde müşteriye ulaşan "KOBİ Meydan" portalı, bankanın stratejik ortaklıklar kurarak müşterilerine dikkat çeken imkanlar sunan önemli bir iletişim kanalı olmuştur.

Tarım Bankacılığı

Ülkemiz için stratejik öneme sahip tarım ve hayvancılık sektörüne inanan Finansbank, 2013 yılında Tarım Bankacılığı yapılanmasını tamamlayarak 2014 yılında 141 şube ve çoğunluğu ziraat mühendislerinden oluşan 168 çalışanı ile sektöre hizmet vermeye başlamıştır. Tarımsal faaliyete ve bulunduğu yere göre hizmetini çeşitlendiren ve sektör dinamiklerine uygun, geniş ürün yelpazesıyla etkin bir hizmet sağlayıcısı olan Finansbank, 2014 yılında tarım kredilerini 1 milyar TL'nin üzerine taşımış ve bir önceki yıla göre %100 büyümeye gerçekleştirmiştir.

Modernizasyonu ve ölçek ekonomisine uygun işletme modellerini desteklemek amacıyla Finansbank, yatırım

kredilerinde 10 yıla varan vadeler ve proje finansmanına uygun ödeme koşulları ile finansman imkânı sağlamaktadır. Aynı zamanda Avrupa Birliği Katılım Öncesi Yardım Aracı Kırsal Kalkınma Programı (IPARD) projelerine aracılık etmekte ve tarımsal işletmelerimizin işletme sermayesi ihtiyacını ve mekanizasyon yatırımlarını uygun şartlarla karşılamak üzere Avrupa Yatırım Bankası kredilerini sektöre sunmaktadır.

Müşterileri ile uzun vadeli ilişkiler kurma hedefiyle hareket eden Finansbank, esnek ödeme imkanları sunan "Çiftçi Nakit" kredisi ile tarımsal işletmelerin fatura ve BAĞ-KUR ödemelerini aksatmadan, kredi ödemelerini kendi belirledikleri tarihte yapmalarına olanak sağlamaktadır.

Finansbank, sadece üreticinin değil, aynı zamanda tüketicinin de kaliteli ürüne ulaşımını sağlamak üzere sertifikalı tarımsal üretimi desteklemektedir. Organik tarım ve iyi tarım uygulamalarını, uygun faiz ve uygun ödeme koşulları ile özendirici finansman olanakları sunmaktadır. 2015 yılında da sektörün gelişim ve değişimine katkı sağlayacak ürün ve hizmetleri müşterileri ile buluşturacak olan Finansbank, belirlediği hedefler doğrultusunda büyümeye devam edecek ve kaynaklarını bu alana yönlendirmeyi sürdürecektir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, 2014 yılında toplam nakdi kredilerini %53, toplam kredilerini ise %40 büyütürerek sektörün yaklaşık 2 katı bir büyüme gerçekleştirmiştir.

Finansbank Kurumsal Bankacılık, İstanbul ve Ankara'daki 4 adet kurumsal şubesi ve Bursa, İzmir, Antalya ve Adana'daki temsilcilikleri vasıtasıyla Türkiye'nin önde gelen grup ve holdingleri ile çokuluslu firmalarına, Ticari Bankacılık ise, 16 bölge müdürlüğü ve 61 şubede yer alan 250 portföy temsilcisi ile ticari firmalara hizmet sunmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisi ile müşterilerinin ana bankası olmayı hedeflemektedir.

Finansbank'ın tüzel segmentlerde büyüme stratejisi ve Türkiye'yi başarıya taşıyacak her bireysel ve ticari finansal planın mimarı olmak vizyonu doğrultusunda Kurumsal ve Ticari Bankacılık, 2014 yılında toplam nakdi kredilerini %53, toplam kredilerini ise %40 büyütürerek sektörün yaklaşık 2 katı bir büyüme gerçekleştirmiştir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterilerinin kredi dışı bankacılık ihtiyaçlarına da güçlü teknolojik altyapısı, geniş ürün yelpazesi, etkin süreçleri ve nitelikli insan kaynağı ile hızlıca cevap vermektedir. Müşterilerinin yanı sıra müşterilerinin ortaklarının, çalışanlarının, bayilerinin ve tedarikçilerinin de Finansbank çatısı altında en iyi hizmeti alması için diğer işkolları ile çalışmalar yaparak tüm iş ilişkileri zincirine katma değer yaratacak çözümler sunmaktadır.

Proje ve Yapılandırılmış Finansman

Finansbank Proje ve Yapılandırılmış Finansman Grubu, Türkiye ekonomisinin büyümesine katkı sağlayan projeleri tek başına finanse etmesinin yanı sıra, sektördeki tecrübesi ve mevcut ilişkileri sayesinde ulusal ve uluslararası finans kuruluşlarının katılımı ile Club ve Sendikasyon kredilerinde lider düzenleyici olarak yüksek miktartlı projelerin hayata geçmesindeki aktif rolünü sürdürmüştür. 2014 yılında, ülke ekonomisinin lokomotif sektörleri arasında bulunan altyapı başta olmak üzere enerji ve gayrimenkul sektörlerinde büyük tutarlı projelerin finansmanını gerçekleştirmiş, sağlık kampüs yatırımları için yeni uygulanan Kamu Özel Sektör Ortaklığı projelerinin finansmanının yapılandırılmasında etkin rol almıştır. Projelerin teknik değerlendirmesi, fizibilite analizlerinin yapılması, ulusal ve uluslararası tarafların yer aldığı işlemlerin uluslararası standartlarda sözleşme ve dokümantasyonlarla tamamlanması ve finansman süreçlerinde koordinasyon ve aranjman danışmanlık hizmetleri ile yatırımcıların ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

Sektör dinamiklerini ve ihtiyaçlarını sürekli takip eden uzman kadrosu ve teknik, mali, finansal ve hukuki analize dayalı deneyimi ile gerek yatırım sürecinde gerekse kredi vadesi boyunca müşterilerine sağladığı destek, ürettiği çözümler ve sağladığı danışmanlık hizmetleri, Finansbank Proje ve Yapılandırılmış Finansman Grubu'nu farklılaştırmaktadır.

2014 yılında Finansbank, Gelir Getiren Gayrimenkul, Enerji, Altyapı ve Kamu Özel Sektör Ortaklığı projeleri başta olmak üzere Kurumsal ve Ticari segmentteki müşterilere yönelik toplam 2,1 milyar ABD Doları tutarlı 33 projeye limit tesis etmiştir. 2013 yılında genişleyen kadrosu ile müşterilerine Gelir Getiren Varlık, Altyapı Yatırımları ve Satın Alım Finansmanı Bölümü, Enerji, Kamu Özel Ortaklıkları, Özelleştirme Finansmanı Bölümü ve Ticari Bankacılık Proje Finansmanı Bölümü olmak üzere üç ayrı kanaldan hizmet vermeye başlayan Grup, 2014 yılında yapılandırılmış işlemlerde özelliikli ve daha hızlı hizmet vermeyi başarmıştır. Proje Finansmanı Bölümü olarak 2014 yılında toplam 18 projeye 0,5 milyar ABD Doları'na yakın tutarda limit tesis edilmiştir.

Enerji Finansmanı

2014 yılında sürdürülebilir bir ekonomik gelişme açısından kilit rol oynayan enerji sektörünün finansmanında aktif bir rol üstlenen Finansbank, baz yük santral yatırımları ve yenilenebilir enerji projelerine destek sağlamaya devam etmiştir. Bu kapsamda, Avrupa Yatırım Bankası kaynaklı MidSEFF kredileri ile rüzgar enerjisi ve hidroelektrik santraller gibi çevre dostu enerji üretim kaynaklarına 50 milyon Avro tutarında kaynak aktarımı gerçekleştirmiş olup, toplamda enerji sektörüne bir yıl içinde 850 milyon ABD Doları'nın üzerinde finansman limiti tahsis ederek enerji yatırımlarında etkin banka konumunu daha da güçlendirmiştir.

Proje Finansmanı Bölümü olarak 2014 yılında toplam 18 projeye 0,5 milyar ABD Doları'na yakın tutarda limit tesis edilmiştir.

Altyapı Finansmanı

Altyapı projeleri 2014 yılında önemini sürdürmeye devam etmiştir. 2013 yılında fazlar halinde finansmanına başlanan Gebze-İzmir Otoyolu Projesi'nin ikinci fazının finansmanı aynı banka konsorsiyumunun katılımı ile 2014 yılında tamamlanmıştır. Finanse edilen iki fazda da lider düzenleyici banka olarak yer alan Finansbank'ın projedeki katılımı toplam 250 milyon ABD Doları'na ulaşmıştır. Söz konusu proje dünyanın önde gelen finans dergisi EMEA Finance tarafından 2014 yılında Orta ve Doğu Avrupa (CEE) bölgesinin en iyi ulaştırma-altyapı proje finansmanı ödülüne layık görülmüştür.

Kamu Özel Sektör Ortaklığı Projeleri Finansmanı

Finansbank, sağlık sektörüne yepyeni bir boyut getiren Kamu Özel Sektör Ortaklığı Projeleri'nde ihalelerin yapıldığı günden itibaren gerek kamu gerekse özel sektör temsilcileri ile yoğun çalışmalar gerçekleştirmiş ve sağlık kompleksi yatırımlarının dokümantasyonunda aktif rol üstlenmiştir. Ayrıca ihalesi gerçekleştirilen 1.583 yatak kapasiteli ve yaklaşık 415 milyon Avro yatırım tutarına sahip Kayseri Entegre Sağlık Kampüsü Projesi'nin finansmanında koordinatör banka, kredi ve teminat temsilcisi rollerini üstlenmiştir.

2015 yılında Finansbank, Türkiye ekonomisinin hedeflerine paralel olarak altyapı, inşaat, gayrimenkul ve enerji sektörlerinde planlananlarla birlikte kamu

özel ortaklığıyla hayata geçirilmeye devam edecek projeleri yakından takip ederek, müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik hızlı, etkin ve çok yönlü çözümler geliştirmeyi ve proje finansmanı alanında Türkiye'nin en çok tercih edilen bankası olmayı hedeflemektedir.

Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret

Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Bölümlerini tek çatı altında birleştiren Finansbank, müşterilerin her türlü ödeme ve tahsilat ihtiyacını karşılayacak çözümleri, güçlü teknolojik altyapısı ve uzman kadrosu ile sunarak bu alandaki güçlü oyuncuların biri olmaya devam etmektedir.

Ürün performansı açısından bakıldığında, Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS) bayi adetlerinde bir önceki seneye göre %72 artış sağlamış, tahsil çeki hacmini %37 artırarak pazar payını %4,8'e, keşide çeki hacmini %29 artırarak pazar payını %7,2'ye yükseltmiştir.

Kurum fatura tahsilatları ve yasal ödemeler kapsamında, Türkiye geneline yaygın bir şekilde tüm illerde şube ve alternatif dağıtım kanalları aracılığı ile tahsilat hizmeti verilmektedir. 500'e yakın kurum ile on-line ve off-line sistemler aracılığı ile çalışan Finansbank, kurum entegrasyonu ve mutabakat süreçlerini hızlı ve hatasız gerçekleştirmeyi kendisine prensip edinmiştir.

2014 yılında önemli ölçüde gelişme kaydedilen alanlardan biri de dış ticarettir. 2015 yılı stratejilerinin de odağında yer

alan dış ticaret hacmi, 2014 yılında %28 büyümeye sağlamıştır. Özellikle ihracat işlemlerindeki etkinliğini hissedilir derecede yükselten Finansbank, ihracat hacmini %48 artırmıştır.

Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Bölümü, 2013 yılında kurulan iştirakimiz eFinans'ın sunduğu e-Fatura hizmeti ile entegre çözümler geliştirerek bu yolla müşterilere daha hızlı, kaliteli ve etkin hizmet sunulmasını temel strateji olarak belirlemiştir. Bu doğrultuda, ürün yelpazesine eklediği e-Fatura teminatlı kredi ile piyasada bir ilke imza atmış ve e-Fatura mükelleflerine, finansman ihtiyacını kolayca karşılayabileceği bir seçenek sunmuştur.

İşletmelerin ödeme taleplerini bankaya iletmelerini ve akıbetini kendi sistemlerine kolayca işlemelerini sağlayan "Finans Yıldızı" ürününü 2014 yılında web tabanlı hale getirilmiş ve ürün kapsamına e-Fatura'nın da eklenmesi ile komple bir nakit akış portalı olarak müşterilerin hizmetine sunulmuştur.

Gerek standart çözümleri gerek müşteri bazlı özel projeleri ile müşterilerin ana bankası olma hedefi ile çalışan Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Bölümü 2015 yılında da yüksek katma değerli ürün ve hizmetleri ile ticari hayatın finansmanı için çalışmaya devam edecektir.

Enpara.com

Enpara.com, sadece 4 ay içinde yaklaşık 250 milyon TL'lik kredi hacmine ulaşırken, yılsonu mevduat hacmi de 3,7 milyar TL'yi aştı.

Türkiye'de ilk kez Finansbank tarafından Ekim 2012'de hayata geçirilen ve fiziksel şubeleri kullanmadan, sadece dijital kanallar (İnternet, mobil, çözüm merkezi ve ATM) üzerinden bireysel bankacılık hizmeti sunan Enpara.com, 2014 yılında da sektörün ilklerini sunmaya ve hızlı bir şekilde büyümeye devam etmiştir. Dahası "Şubersiz/Dijital Bankacılık" denince sektörde akla gelen ilk isim olarak yerleşmiştir.

Fiziksel şubeleri kullanmayarak sağladığı maliyet tasarrufunu müşterilerine avantajlı faiz oranları ve masrafsız bankacılık fırsatı sunarak sürdürülebilir bir iş modeli çerçevesinde müşterileri ile paylaşan ve bu sayede piyasadaki yoğun talebe

etkin bir şekilde cevap veren Enpara.com, 2014 sonunda 230.000'i aşkın müşteriye ulaşmıştır.

Hızlı bir şekilde büyürken müşterilerine ilk günden beri sunduğu yüksek hizmet kalitesinden ödün vermeyen Enpara.com'un müşteri memnuniyet oranı 2014 yılında %99,7 olmuştur. Müşterilerini Türkiye'nin dört bir yanında ziyaret eden saha ekibi, 30 saniyede ulaşılabilen çözüm merkezi, müşteri dostu yaklaşımları, sade tasarımları ve kolay kullanımı ile yıl boyunca sayısız müşteri teşekkürü alan Enpara.com, sektörün hizmet kalitesi çitasını 2014'te de yükseltmeye devam etmiştir.

"Kıllanan Adam" reklamlarıyla esprili ve ilgi çekici bir şekilde tüketicilerle iletişim kuran Enpara.com, Eylül 2014'te hayata geçirdiği ihtiyaç kredisi ürünü ile sektörde yine bir ilke imza atmıştır. Şubeye gitmeden, sadece İnternet üzerinden dakikalar içerisinde müşterilerine ihtiyaç kredisi sunan Enpara.com, sadece 4 ay içinde yaklaşık 250 milyon TL'lik kredi hacmine ulaşırken, yılsonu mevduat hacmi de 3,7 milyar TL'yi aşmıştır.

Ödeme sistemleri

CardFinans, 2014'te 5 milyonu aşan kart sayısı ve yaklaşık 40 milyar TL cirosu ile Türkiye kredi kartı pazarında lider beş banka arasında yer almıştır.

CardFinans

CardFinans, 2014'te 5 milyonu aşan kart sayısı ve yaklaşık 40 milyar TL cirosu ile Türkiye kredi kartı pazarında lider beş banka arasında yer almıştır. 2014 yılında CardFinans kredi kartı toplam alacak bakiyesi 8,4 milyar TL, pazar payı ise %10,1 olarak gerçekleşmiştir. Müşterilerin tüm ekstre detaylarına cep telefonları üzerinden ulaşmalarını sağlayan ve 2013 yılında lanse edilen S-posta hizmeti, 2014 yılı sonunda 200.000'i aşkın kart kullanıcısına ulaşmıştır.

Hediye Para

2014 Haziran ayında CardFinans sahiplerinin kullanımına sunulan programla, programa üye işyerlerinde yapılacak 150 TL ve üzeri alışverişler 1.500 TL'ye kadar bedavaya getirilebilmektedir. Kullanılan "Hediye Para" tutarına karşılık verilen harcama sözü ile müşterilerin 12 ila 18 ay boyunca alışverişlerinde CardFinans'ı tercih etmeleri sağlanmaktadır. Sektörlerinde lider üye markaları içeren ve kapsam açısından benzeri olmayan bu uygulama, CardFinans kullanıcıları tarafından hızla benimsenmiştir.

Fix Card

Kredi kartı, banka kartı ve temassız ödeme özelliklerini tek bir kartta toplayan Fix Card Temassız 2014 yılında da hızla büyümeye devam etmiştir. Ücretsiz ve aidatsız kredi kartı kavramının Türkiye pazarındaki öncü örneği Fix Card bugün tüketicilerce sevilen ve beğenilen bir marka haline gelmiştir.

CardFinans Emekli

2014 yılında müşterilere sunulan yeni kredi kartı ürünü CardFinans Emekli ile

emekli maaşı müşterilerine, market ve eczane harcamalarında indirimler ve özel avantajlar sunulmaktadır. Emekli maaşı müşterilerine özel fırsatlar sunan yeni kredi kartı, bu segment tarafından beğenilen ve hızla büyüyen bir ürün olmuştur.

ClubFinans & ClubFinans Xclusive

ClubFinans, 2014 yılında da kart sahiplerine özel hizmet ve ayrıcalıklar sunmaya devam etmiştir. Bu kartlara ait ayrıcalıkların arasında özel şoförlü araç hizmeti, ClubFinans Kütüphanesi, "Asistans", araç kiralama hizmeti, adrese teslim ücretsiz kuru temizleme hizmeti, Motovale hizmeti, yurtdışı ve Duty Free harcamalarında taksit ve kiralık kasa indirimi gibi hizmetler bulunmaktadır.

ClubFinans Doctors & ClubFinans Xclusive Doctors

Finansbank'ın doktor müşterilerinin ihtiyaçlarına cevap veren ayrıcalıklı hizmetler sunduğu ClubFinans Doctors 2014 yılsonunda Türkiye'deki doktorların %50'sine ulaşmıştır.

Hemşire Kart

Finansbank, 2013 yılı Mart ayında yine Türkiye'de ilk defa sadece hemşire, ebe ve sağlık memurlarının sahip olabileceği ve kendilerine özel hizmet sunan Hemşire Kart'ı lanse etmiştir. Hemşire Kart, kredi kartı ile banka kartı özelliklerini tek kartta bir araya getirerek temassız özelliğiyle anında ödeme kolaylığı sağlamaktadır. Hemşire Kart, 2014 yılsonunda Türkiye'deki hemşirelerin %25'ine ulaşmıştır.

CardFinans Nakit

2014 yılsonunda toplamda 4,9 milyon

adet CardFinans Nakit bulunmaktadır ve alışveriş cirosunda %5,4'lük pazar payı ile 9. sıradadır. CardFinans Nakit banka kartı, sektörde bir ilk olan taksit özelliği, ParaPuan kazandırması, PosPara hizmeti ve İnternette alışveriş özellikleri ile müşterilerine hizmet vermektedir.

İlk Kartım Programı

İlk kredi kartını Finansbank'tan alan müşterilerin bilinçli kart kullanıcıları olmasını hedefleyen programın tanıtımı Ekim 2013'te gerçekleşmiştir. Program kapsamındaki müşterilerin kartlarına ürün ve harcama limitleri getirilmiştir. Müşteriler doğru kart kullanımı hakkında SMS, e-posta ve arama kanallarıyla bilgilendirilmektedir. Kartını aktif kullanan ve borcunu düzenli ödeyen müşterilerin kartlarında bulunan kısıtlamalar kaldırılmaktadır.

POS

Finansbank'ın büyüme stratejisine bağlı olarak POS adedi 2014 sonu itibarıyla 241.556'ya ulaşmıştır. Üye işyeri sayısı 192.981 adede çıkmış ve pazar payı %6 olmuştur.

CardFinans Ticari Kartlar

Firmaların ve iş yeri sahiplerinin ticari hayatını kolaylaştırmak ve nakit yönetimlerine destek olabilmek için tasarlanmış olan CardFinans Ticari kredi kartları, 2014 yıl sonunda 489.182 adet kart sayısı ile ticari kartlar pazarında 2. sırada yer almaktadır. Ticari kredi kartları arasında yer alan CardFinans VadeKart, yapılan harcamaları vadeliendirme, taksitlendirme, öteleme ve anında kredi özelliklerini bir arada ilk kez sunarak, müşterilerimize ticarete alırken de kazanmanın mümkün olacağını göstermiştir.

Bilgi Teknolojileri (IB Tech), Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme

Finansbank Bilgi Teknolojileri, 2014 yılında Finansbank ve iştirakleri tarafından talep edilen 266 adet projeyi tamamlamıştır.

Bilgi Teknolojileri

Finansbank'ın temel bankacılık sistemi olan CORE Finans uygulamasının şube önyüzü, alternatif dağıtım kanalları ve kredi kartları sistemlerine yeni fonksiyonlar eklenmiş ve daha kullanışlı hale getirilmiştir.

Finansbank Bilgi Teknolojileri, 2014 yılında Finansbank ve iştirakleri tarafından talep edilen 266 adet projeyi tamamlamıştır. Projelerde 71.753 adam-gün harcanmış olup proje başına ortalama efor 270 adam-gündür.

2014 yılı içinde CORE Finans, kartlı ödeme sistemleri ve alternatif dağıtım kanallarıyla ilgili 40 adam-günden az olan 3.534 adet istek ve yazılım değişikliği talebi karşılanmıştır.

2014 yılı içinde uygulamaya geçen yasal düzenlemeler paralelinde projeler yapılmıştır. Hesap, kredi, kredi kartlarına yönelik düzenlemeler, masraf/komisyon ve fiyatlandırma yönetimi ile ilgili projeler bu kapsamda tamamlanmıştır.

Verimlilik ve süreç iyileştirmesine yönelik olarak projeler yapılmıştır. Bu kapsamda doküman dolaşımı ile ilgili geliştirmeler yapılmış, bankaya gelen faksların Erzurum operasyon merkezi ya da başka bir şubede işleme alınabilmesi sağlanmıştır. Bu sayede önemli bir işgücü kazanımı da elde edilmiştir. CRM faaliyetlerinde uygulamada olan potansiyel müşteri, aktivite, müşteri görüşme notu, şube

ziyaret ekranları, müşteri notu, promosyon gibi özellikler ve fonksiyonlar iç kaynak kullanımı ile "Pusula" adıyla CORE Finans'a taşınmıştır.

Alternatif dağıtım kanallarımızda işlem çeşitliliğinin sağlanmasına yönelik yeni projeler geliştirilmiştir. Windows 8 tabanlı tabletler için CORE Finans uygulaması geliştirilmiştir. Finansbank kredi kartı sahiplerine harcamaları karşılığında nakit muadili yeni bir ödül kazanma şansının verileceği "Hediye Para" programı sunulmuştur. Enpara.com bireysel müşterileri için taksitli kredi verilmesi, iPhone ve Android harici akıllı telefonların tarayıcıları ile girip mobil bankacılık işlemlerini yapabilecekleri bir web uygulaması geliştirilmiştir. Alternatif kanallardan tüketici kredisi başvurusu alınması ve bayi kanalından kredi verilmesi ve Finansbank Cep Şubesi IOS ve Android uygulamalarında kullanılan ana sayfa yapısında görsel ve fonksiyonel iyileştirmeler yapılmıştır. Ayrıca, müşteri numarasının yanı sıra müşteriye TCKN'si ile de giriş yapma imkânı sunulmuş, mobil şube için kredi kartı numarası ve şifre ile de giriş yapılabilmesi gerçekleştirilmiştir.

Bankalarda ATM para yükleme maliyetlerini azaltmaya yönelik Recycle model ATM'ler (haznesinde bulunanların yanı sıra müşteri tarafından yatırılan paraların da çekilebilmesine olanak tanıyan) devreye alınmıştır. Telefon bankacılığı uygulamasının kullandığı teknoloji yenilenmiş, müşteri, satış ve verim

odaklı bir telefon bankacılığı modeli oluşturulmuştur.

İnternet Bankacılığı/Direkt Bankacılık

Direkt Bankacılık, müşteri memnuniyetini artırmak, şubelerdeki iş yükünü azaltmak ve hizmet maliyetlerini düşürmek amacıyla çalışmalarını 2014 yılında da artırarak devam etmiştir. Bu doğrultuda Direkt Bankacılık Portföy Yönetimi ekibimiz, Finansbank müşterilerinin ATM, İnternet Şubesi, Cep Şubesi ve Kart İşlemlerim kanallarına yönlendirilmesine çalışmış ve bu kanallarda aldıkları hizmetlerin geliştirilmesini sağlayacak kampanya ve tanıtım aktiviteleri gerçekleştirmişlerdir.

Direkt Bankacılık Strateji ve Ürün Geliştirme Bölümü, değişen müşteri ihtiyaçlarına ve beklentilerine daha kolay ve hızlı cevap verebilmek amacıyla İnternet bankacılığı kanallarını, İş Gelişimi ve Strateji Ofisi Alternatif Dağıtım Kanalları bünyesinde geliştirmeye devam etmiştir. Yıl içinde, Finansbank Cep Şubesi Android ve IOS uygulamaları yenilenmiş, Blackberry&Windows Phone uygulamaları müşterilerin kullanımına sunulmuş ve "Kart İşlemlerim" İnternet şubemizin mobil versiyonu tüm uygulamalarımızda hayata geçirilmiştir. Yeni uygulamalarda, mevcut işlem setine ek olarak kullanıcının işini kolaylaştıran bazı yeni fonksiyonlara da yer verilmiştir.

Mobil cihaz kullanımının artmasıyla 2014 yılında mobil reklamlara ağırlık verilmiş, Finansbank'ın kurumsal sitelerinin mobil site projelerine başlanmıştır.

ATM sayısı şube dışı 1.608 ve şube içi 1.347 adet olmak üzere toplamda 2.955'e ulaşmıştır.

Tüzel müşterilerimize daha iyi hizmet sunabilmek için mevcut İşletme ve Kurumsal İnternet Şubelerimiz, KOBİ İnternet Şubesi adı ile tek çatı altında toplanarak yenilenmiştir. Yenilenen özellikleriyle müşterilerimize daha kolay ve daha geliştirilmiş bir bankacılık deneyimi sunulmaya çalışılmıştır. Müşterilerimizin kanallarımıza daha kolay erişimini sağlamak amacıyla TCKN ile giriş fonksiyonu, İnternet ve Cep Şubesi'nde hayata geçirilmiştir. Finansbank.com.tr önyüzüyle birlikte, cardfinans.com.tr ve cardfinanstickari.com.tr siteleri de kısmi olarak yenilenmiştir. Web siteleri üzerinde yeni başvuru formları konumlandırılarak

web kanalından alınan ürün ve kampanya başvuru adetleri artırılmıştır. ATM sayısı şube dışı 1.608 ve şube içi 1.347 adet olmak üzere toplamda 2.955'e ulaşmıştır. ATM sayımızı %10 artırırken işlem adet ve hacimlerinde de artış sağlanmıştır. 2014 yılında off-site ATM ağımızın %25'e yakını Recycle cihazlar ile değiştirilmiş, operasyonel giderlerden tasarruf sağlanmıştır.

Dijital mecralarda Finansbank ürün ve hizmetleri ile ilgili bilinirliği artırmak ve dönemsel kampanyalara katılım sağlamak amacıyla birçok çalışma yapılmıştır. Google'da reklamları yapılan ürün ve

hizmet sayısı artırılmış, kampanyalarda maliyet azaltıcı çalışmalar sürekli hale getirilmiştir. Youtube mecrasında ürün ve hizmetlerin reklam videolarının yoğun bir şekilde izlenmesi ve yapılan tanıtımla müşterilerin başvuruya yönlendirilmesi sağlanmıştır. Sosyal medya kanalları performans amaçlı kullanılmış, bu kanallardan yapılan marka iletişimi çalışmaları sürdürülmüştür. Aynı zamanda Facebook ve Twitter üzerinden gelen şikâyet ve öneriler 24 saat boyunca takip edilmiş ve anında cevap verilerek müşteri memnuniyeti konusuna odaklanılmıştır.

Krediler

Bankamızda kredi tahsis ve izleme faaliyetleri, Genel Müdürlük ekipleri ve yerinde yönetim anlayışımıza bağlı olarak 16 kredi bölge ekibi tarafından saha ile yakın işbirliği içinde yürütülmektedir.

Krediler Bölümü, kredi portföy kalitesini Bankanın belirlediği kredi politikalarına paralel bir şekilde konusunda uzman ekiplerce yönetirken, geliştirilen modeller, sistemler ve tasarlanan iş akışları aracılığı ile kredi süreçlerinin her aşamasındaki kredi karar kalitesini arttırmayı hedeflemektedir.

Krediler Bölümü faaliyetleri, kredilerin başvuru ve tahsis aşamasından, tahsilat, yakın izleme ve yasal takip aşamasına kadar deneyimli ekipler ile yürütülmekte ve bu yapı güçlü analitik ve portföy yönetimi organizasyonumuz ile desteklenmektedir.

Bankamızda kredi tahsis ve izleme faaliyetleri, Genel Müdürlük ekipleri ve yerinde yönetim anlayışımıza bağlı olarak 16 kredi bölge ekibi tarafından saha ile yakın işbirliği içinde yürütülmektedir.

Kredi politikaları, yazılı kredi uygulamaları, kural setleri ile hem etkin bir risk yönetimi yapılabilmesine imkan sağlanmış hem de tüm kredi süreçlerinin yazılı hale getirilmesi ile kredi uygulamalarının bankanın kurumsal hafızasında yer alarak korunması sağlanmıştır.

Perakende Krediler (Bireysel ve Küçük İşletme Segmenti)

Kredi politikaları ve stratejiler akılcı ve analize dayalı yöntemlerle belirlenmektedir. Kredi değerlendirme ve istihbarat süreçleri yüksek teknoloji içerecek şekilde, verimli ve yüksek oranda otomasyonu ve müşteri memnuniyetini sağlayacak hızda tasarlanmıştır.

Hedeflenen portföy kalitesine ulaşmak için, ayırım gücü yüksek başvuru ve davranış skor kartları kullanılarak etkin portföy yönetimi yapılmaktadır.

Kredi değerlendirme sistemi içerisinde entegre edilmiş Kredi Kayıt Bürosu, Risk Merkezi ve devlet kurumlarının sağladığı bilgi kaynakları ile doğru müşteriye kısa sürede uygun limitler verilmesi hedeflenmektedir.

Tahsilat süreçleri, farklı müşteri segmentlerine göre tasarlanmış farklı stratejiler ve farklı kaynaklarla (iç-dış agent aramaları, mektup gönderimi, IVN, SMS vb.) hızlı ve etkin bir şekilde yönetilmektedir.

Takibe intikal eden kredi tahsilatları, coğrafi olarak ülke geneline yayılmış tecrübeli avukatlık firmaları ile yapılmaktadır. Erken gecikme ve kanuni takipten tahsilatlara yönelik hedef ve gerçekleştirmeler analitik yöntemlerle belirlenmekte ve izlenmektedir.

Tüzel Krediler

Tüzel Krediler yönetimi müşteri segment ayrımına uygun olarak (kurumsal, ticari, orta boy işletmeler, proje/sendikasyon) konusunda uzman kredi tahsis, izleme ve yasal takip ekiplerince yürütülmektedir.

Orta boy işletmelerin kredi değerlendirme süreçlerine destek amacıyla Banka tarafından geliştirilen kredi derecelendirme modeli, kurumsal ve ticari segmentlerdeki müşteriler için ise 5 ayrı

sektöre göre farklılaştırılmış Moody's kredi derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Tüm tüzel kredili müşterilerimiz Risk Merkezi ve Kredi Kayıt Bürosu gibi merkezi veri kaynakları, erken uyarı sistemleri ve davranışsal skorlama modelleri aracılığıyla yakından izlenerek ve tüm erken uyarı sinyalleri zamanında değerlendirilerek gerekli aksiyonlar alınmaktadır. Benzer şekilde müşterilerin güncel finansal verileri ile desteklenen kredi karar destek sistemleri işleyişindeki kural ve kriterlerle kredi verme ve izleme fonksiyonlarını doğru şekilde desteklemektedir.

Proje finansmanı ve sendikasyon kredi talepleri, alanında uzmanlaşmış kadrolar ile her projenin kendine özgü ihtiyaçları incelenerek ve projeye en uygun finansman modeli ile karşılanmakta ve takip edilmektedir. Bu kapsamda, bankamız ülkemizde gerçekleştirilen pek çok projede yer almıştır.

Hazine

Hazine Satış Bölümü, müşteri ihtiyaçlarına özel hizmet veren yaklaşımı ile her zaman müşteri tabanında ve işlem hacimlerinde artışı hedeflemekte, Finansbank'ın sektördeki lider bankalar arasında yer almasına katkıda bulunmaktadır.

Likidite Yönetimi Bölümü, Bankanın müşterilerine, TCMB'ye ve BDDK gibi düzenleyici kurumlara yükümlülüklerini yerine getirmek amacıyla Bankanın likiditesini yönetmekten sorumludur. Bilanço gelişimi, büyüme beklentileri ve iş kollarının stratejilerini dikkate alarak en uygun likidite kompozisyonunu sağlamayı hedefler. Ayrıca, munzam yükümlülükleri ve yasal likidite limitlerini takip eder. Swap, repo ve para piyasalarında işlem yapar ve mevduat fiyatlamasında aktif rol alır.

Bilanço risk yönetimi ve transfer fiyatlaması, Bilanço Yönetimi Bölümü tarafından yürütülmektedir. Bilanço Yönetimi Bölümü, Banka bilançosundaki potansiyel riske maruz kalacak kalemleri takip ederek, gelişmeleri risk açısından değerlendirmek ve Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenen risk yönetimi stratejisini yürütmekten sorumludur. Riskten korunma işlemlerinde faiz takası ve çapraz para takası gibi araçlar kullanılmaktadır.

Sabit getirili menkul kıymetler, döviz alım satımı ve türev işlemleri Alım-Satım Bölümü tarafından yürütülmektedir. İşlem limitleri, limit kullanımları ve kârlılık yakından izlenmektedir. 2014 yılında Alım-Satım Bölümü, döviz ve tahvil piyasalarında yaşanan hareketliliği ve oluşan riskleri iyi analiz edip bankanın çıkarları doğrultusunda kar getirecek aksiyonlarda bulunmuştur.

Türev Ürünler Bölümü, yaptığı rekabetçi fiyatlandırmalarla bu ürünlerle ilgilenen kurumsal ve bireysel müşterilere hizmet vermektedir. Her türlü türev ürün fiyatlaması ve forward, future ve opsiyon gibi türev ürün alım satımında faaliyet göstermeyi amaçlayan Türev Ürünler Bölümü, önceden belirlenmiş risk parametrelerine göre yakından takip edilen limitler dahilinde, yerli ve yabancı piyasalarda döviz, faiz ve pay endeksi üzerine türev ürün fiyatlaması yapmaktadır.

Hazine Satış Bölümü, müşteri ihtiyaçlarına özel hizmet veren yaklaşımı ile her zaman müşteri tabanında ve işlem hacimlerinde artışı hedeflemekte; Finansbank'ın sektördeki lider bankalar arasında yer almasına katkıda bulunmaktadır. Ayrıca, risk yönetimine yönelik ve yatırım amaçlı türev ürün alternatifleri ya da anapara korumalı tasarruf ürünlerini müşterilerine sunarak ürün yelpazesini klasik hazine ürünlerinden öteye taşımayı amaçlamaktadır.

Finansbank Hazine Bölümü, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem gören 5 Adet borsa yatırım fonu için likidite sağlanmasında, oluşturma-itfa işlemlerinin yapılmasında ve temel alınan varlıkların fiyatlanmasında aktif olarak rol oynamaktadır.

Dış İlişkiler

Finansbank 2014 yılında, hem katılımcı banka sayısını ve hem de toplam kredi tutarını bir önceki yıla kıyasla önemli bir oranda artırarak 26 muhabir bankanın katılımıyla yurtdışı piyasalardan 397 milyon ABD Doları ve 356 milyon Avro tutarında 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi temin etmiştir.

Muhabir Bankacılık ve Yapılandırılmış Fonlama

Muhabir Bankacılık ve Yapılandırılmış Fonlama Bölümü, 2014 yılında geniş muhabir bankacılık ağını koruyarak dış ticaret işlemleri, fonlama, uluslararası ödemeler ve hazine işlemleri alanlarındaki ilişkilerini geliştirmeye devam etmiştir. 2014 yılında uluslararası piyasalardan temin edilen finansman tutarı 2 milyar ABD Doları'nı aşmıştır.

Şubat ayında, Finansbank'ın ilk Medium Term Note programı kurulmuştur. 1,5 milyar ABD Doları büyüklüğündeki program altında 2014 yılında yaklaşık 86 milyon ABD Doları'nı bulan 7 bono ihracı gerçekleştirilmiştir.

Nisan ayında, 500 milyon ABD Doları miktarında 5 yıl vadeli uluslararası tahvil ihracı yapılmıştır. Finansbank'ın üçüncü tahvili olan bu ihraca Citigroup, HSBC, Morgan Stanley ve Standard Chartered Bank aracılık etmiştir.

Aralık ayında, The European Fund For Southeast Europe S.A. SICAV-SIF'den (EFSE) KOBİ'lerin finansmanında kullanılmak üzere 25 milyon Avro tutarında finansman sağlanmıştır. 5 yıl vadeli, teminatsız alınan kredinin %50'si kalkınmada öncelikli bölgelerdeki KOBİ'lerin yatırım finansmanı ihtiyacını karşılamak amacıyla kullanılacaktır. Bu imkan, Finansbank ile EFSE arasındaki ilk işbirliğidir.

Yine Aralık ayında, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD - European Bank for Reconstruction and Development) ile kadın girişimcileri desteklemek amacıyla 50 milyon Avro kredi sözleşmesi imzalanmıştır. 5 yıl vadeli olan kredi, Türkiye'de kadınlar tarafından yönetilen KOBİ'lere kullanılacaktır.

Avrupa Yatırım Bankası ve Avrupa Yatırım Fonu'ndan KOBİ ve mikro finansmanı için sağlanan kredilerin kullanımına devam edilmiştir.

Finansbank 2014 yılında, hem katılımcı banka sayısını ve hem de toplam kredi tutarını bir önceki yıla kıyasla önemli bir oranda artırarak 26 muhabir bankanın katılımıyla yurtdışı piyasalardan 397 milyon ABD Doları ve 356 milyon Avro tutarında 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi temin etmiştir. Finansbank müşterilerinin dış ticaret işlemlerinin finansmanı için kullanılacak kaynağın maliyeti Libor/ Euribor + %1 olmuştur.

Finansal Kurumlar Kredi Yönetimi

Finansal Kurumlar Kredi Yönetimi Bölümü 2014 yılında da tüm yerli ve yabancı banka risklerini Banka'nın kredi ve risk politikaları çerçevesinde değerlendirmeye ve bu doğrultuda limit tahsis etmeye devam etmiştir. Söz konusu limitler tesis edilirken Finansbank'ın derecelendirme sistemi uygulanmış, limit ve sermaye yeterliliği ilişkisine bakılmış ve tesis edilen ülke limitleri içinde kalınmasına dikkat edilmiştir.

Uluslararası İş Geliştirme

NBG Grubu'nun faaliyet gösterdiği ülkelerdeki firmaların Türkiye'deki iştirakleri ve bağlantıda bulunduğu firmalar ile ilişkiler geliştirilmiş ve işbirliği olanakları araştırılmıştır.

Yatırımcı İlişkileri

2014 yılında Finansbank'ı temsilen 2 adet uluslararası yatırımcı konferansına katılım sağlanmış, analistler, yatırımcılar ve derecelendirme kuruluşları ile toplam 64 adet toplantı yapılmıştır.

Toplantılarda 211 kişiye bankamızın tanıtımı yapılmış, ayrıca yatırımcı, hissedar ve analistlerden gelen 300'e yakın talep doğru ve zamanında cevaplanmıştır.

İnsan Kaynakları

2009'da Finansbank %4,8 tercih edilme oranı ile bankalar arasında 8. sırada yer alırken, 2014'te %17,9 ile bankalar arasında 3., tüm şirketler arasında ise 13. sırada yer almıştır.

İnsan Kaynakları Politikaları

En değerli sermayesinin insan kaynağı olduğu bilinci ile Finansbank, yeni yeteneklerin bankaya kazandırılması, geliştirilmesi ve banka bünyesinde tutulması yoluyla bankanın sürdürülebilir bir gelişim içinde olmasını sağlamak amacıyla insan kaynakları politikasını banka performansını artırmaya yönelik destek sağlayacak şekilde konumlandırmıştır. Bu kapsamda, insan kaynakları politikası 4 ana alanda toplanmıştır.

- İnsan kaynakları planlama ve işe alım: Tercih edilen bir işveren olma amacıyla yetenekli kişileri bankaya çekmek ve bankanın ihtiyaçları doğrultusunda en uygun pozisyonlara yerleştirmek,
- Performans yönetimi: Çalışanların hedeflerini bankanın hedefleriyle uyumlu kılarak performanslarını yönetmek,
- Yetenek ve gelişim yönetimi: Çalışanların teknik ve yönetsel bilgi ve becerilerini artırmak, potansiyel sahibi çalışanları bankada tutmak ve çalışanların gelişimlerine katkı sağlamak,
- Bağlılık ve ödül: Çalışanların kuruma olan bağlılıklarını artırmaya yönelik politikalar geliştirmek ve bankanın hedeflerine ulaşmasında katılımlarını daha da artırmak.

Bu doğrultuda Finansbank insan kaynakları uygulamaları aşağıdaki konularda yoğunlaşmaktadır.

Yetenek Kazanımı ve İşe Alım

İşe alımın %90'ından fazlası yeni mezunlardan oluşan Finansbank'ta, üniversite öğrencilerinin kariyer tercihlerine yönelik araştırmalar yapılmakta, sonuçlarına göre üniversite ve sosyal medya faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. 2014'te Realta Danışmanlık tarafından üniversite öğrencilerine yönelik gerçekleştirilen araştırmada Türkiye'nin en bilinen kariyer etkinliği seçilen Finans Up Kariyer Kulübü, gençlerin kariyerlerini şekillendirmelerine yardımcı olmaktadır.

Yetenek kazanımı faaliyetlerinin marka imajına olan katkısı, Realta firmasının yapmış olduğu en gözde şirketler araştırması ile ölçümlenmektedir. 2009'da Finansbank %4,8 tercih edilme oranı ile bankalar arasında 8. sırada yer alırken, 2014'te %17,9 ile bankalar arasında 3., tüm şirketler arasında ise 13. sırada yer almıştır.

Performans Yönetimi

Finansbank'ta performans yönetimi, sürekli geri bildirim kültürü ile gelişimi teşvik eden, Finansçılara hem gelişimleri hem de yüksek ve sürdürülebilir performans sergilemeleri yönünde rehberlik etmeyi, bireysel performans gelişimi ile kurumsal performansı artırmayı amaçlayan bir yönetim aracıdır.

Yılda 2 defa yapılan performans ölçümü ile;

- Fark yaratan performansı ve bankanın performansına etki eden ve hedeflerine ulaşmasına katkı sağlayan ve/veya katkı

sağlayabilecek muhtemel potansiyeller tespit edilir,

- Gelişim noktaları tespit edilerek aksiyonların belirlenmesi ve takip edilmesi için yol haritası oluşturulur.

Sonuçlar Finansçılar ile şeffaf bir şekilde paylaşılmaktadır. Bireysel performans somut ve ölçülebilir kıstaslarla değerlendirilebilir hale getirilerek, adil ve şeffaf bir sistem ile çalışan bağlılığını artırmak amaçlanmaktadır.

Çalışan Bağlılığı

Finansbank'a özgü net bir analiz yaparak, bağlılığı yönlendiren memnuniyet faktörlerinin etkilerini değerlendirebilmek amacı ile 2007 yılından bu yana her yıl çalışan bağlılığı anketi yapılmaktadır. Anket sonuçları bölüm temelli incelenerek analizler yapılmakta ve üst yönetimin katılımı ile her bölüm özelinde aksiyonlar tanımlanmaktadır.

Kariyer ve Yetenek Yönetimi

Yöneticileri kurum içerisinden yetiştirmeye ve her Finansçının kendi kariyer yolunu çizmesine yönelik bir yaklaşımla hareket eden Finansbank, "Kariyer Mimarisi" ve "Kariyer Bülteni" ile çalışanlara bu imkanı sunmakta, "Kariyer Danışmanlığı" ile çalışanların kariyer hedefleri hakkında bire bir görüşmeler gerçekleştirmektedir. Şube Müdürü atamasını kurum içerisinden gerçekleştirmeye yönelik "Gelişim Mimarisi" kapsamında ölçme-değerlendirme merkezi uygulaması ve devamında kişiye özel gelişim kurguları uygulanmaktadır.

Finansbank, 2014 yılını 12.830 çalışanı ile sonlandırmıştır.

Çalışanlarımızın güçlü alanlarına ve gelişim fırsatlarına odaklanarak bireysel farkındalıklarını artırmak ve buna yönelik gelişim ihtiyaçlarını tespit etmek amacıyla "360 Derece Geri Bildirim ve Gelişim Envanteri" uygulanmaktadır.

Yönetim ekibinin liderlik yeteneklerini ve yönetsel becerilerini güçlendirmek, gelişimi sürdürülebilir kılmak, çalışanların güçlü alanları ile gelişim fırsatlarına yönelik aksiyonlar almasına katkı sağlamak amacıyla koçluk ve mentorluk süreci uygulanmaktadır. Bu kapsamda yönetici aday havuzunda yer alan adaylarımızın yetkinlik gelişimi koçluk ve mentorluk süreçleri ile desteklenmektedir.

Eğitim ve Gelişim Yönetimi

Finansbank, çalışanlarını bankacılığa adım attıkları ilk günden itibaren kariyerleri boyunca devam edecek bir gelişim kurgusu içerisine dâhil etmektedir. Bankaya yeni başlayan veya görev değişikliği yapan Finansçılar, kariyer yönetimi ve performans yönetim sistemleriyle bütünleşik sertifika programlarına katılım gösterirler. Çalışanlar, sertifika programları dışında, eğitim portalı üzerinden farklı gelişim araçlarından da yararlanabilmektedir. Y kuşağını anlayan, performans yönetiminin farklı dinamiklerine hakim olan ve sürekli farklılaşan iş dünyasına uyum sağlayabilen bir yönetici profili oluşturmak amacı ile yöneticilere yönelik düzenlenen "Liderlik Gelişim Programları", 2014 yılının odak noktalarından biri olmuştur.

Yapılan tüm bu gelişim yatırımlarının iş sonuçlarına yansımaları (Return on Investment) yakından takip edilmiş, 2014 yılında çalışan başına ortalama verilen eğitim süresi 39,2 saat, çalışanların eğitim faaliyetlerinden faydalanma oranı ise %91 olarak gerçekleşmiştir.

Gelir Yönetimi

Finansbank'ta gelir yönetiminin amacı yeni yetenekleri kazanmak, çalışanların bankaya bağlılığını, memnuniyetini, motivasyonunu ve sinerjiyi artırmaktır. Bu doğrultuda bankanın etik değerleri ve iç dengeler ile uyumlu, adil ve şeffaf ücretlendirme metodolojisi uygulanmakta, yaratılan katma değer oranında aşırı risk üstlenmeyi önleyici, bireysel ve bütünsel hedef-performansa odaklı ödüllendirme teşvik edilmekte, böylece bankanın stratejik hedeflerinin desteklenmesi ve verimliliğin artırılması sağlanmaktadır. Bankanın prim ve bonus modelleri çerçevesinde, 2014 yılında kişi başı ortalama yaklaşık 2 maaş performansa dayalı nakit ödeme gerçekleştirilmiştir. Çalışanların yaşam standartlarını ve iş verimliliklerini artıracak sağlık, izin, ulaşım, yemek, iletişim ve teknolojik imkânlar, yardım paketleri ve çalışan destek hizmetleri gibi birçok alanda menfaatler bulunmaktadır.

Banka değerlerine uygun davranışlar sergileyen çalışanları takdir etmek ve bu tür davranışları teşvik etmek amacı ile kurgulanan "+1" takdir ve tanıma programı faaliyetlerine devam edilmiştir.

Kurumiçi İletişim Yönetimi

Finansçıların iş ve özel yaşamlarını birlikte sürdürmelerine yardımcı olan, çalışan bağlılığı ve memnuniyetine katkı sağlayarak Finansbank'lı olmanın ayrıcalığını hissettirmeyi amaçlayan Kurumiçi İletişim'in 2014 yılında gerçekleştirdiği 342 aktivitede farklı illerde 36.128 Finansbank'lı bir araya gelmiştir. Her yıl düzenlenen ve kurumiçi iletişim faaliyetlerine yön veren kurumiçi iletişim envanteri sonuçlarına göre 2014'te çalışanların iç iletişim aktivitelerine dair genel memnuniyet oranı %72 olarak şekillenmiştir.

Çağrı Merkezi ve Telesatış

Finansbank Çağrı Merkezi Erzurum'da büyümesini hızlandırmış ve 499 müşteri danışmanına ulaşmıştır.

2014 yılında Finansbank Çağrı Merkezi 46,5 milyon çağrı karşılamış, gelen çağrıların %66'sı IVR (Interactive Voice Response – Etkileşimli Sesli Yanıt)'da sonlanmıştır.

Finansbank Çağrı Merkezi Erzurum'da büyümesini hızlandırmış ve 499 müşteri danışmanına ulaşmıştır. Ayrıca Bölüm, Banka'ya nitelikli insan kaynağı sağlamaya devam etmiş, 48 müşteri danışmanı şube ve farklı birimlere geçiş yapmıştır.

Çağrı Merkezi ve Telesatış ekibi, iç ve dış kaynaklı olarak 2014 yılında 258.000 adet CardFinans, 496.000 adet otomatik ödeme talimatı satışı gerçekleştirmiştir. Çağrı Merkezi, Telesatış ve Outsource ekiplerinin dış aramaları ile yıl içinde 13 milyon müşteriye ulaşılmıştır.

Hukuk Müşavirliği

2014 yılı içerisinde Hukuk Talep Sistemi (HTS) üzerinden Hukuk Müşavirliği'ne iletilen 80.000'in üzerinde talep yasal mevzuat ve emsal kararlar çerçevesinde incelenerek cevaplandırılmıştır.

28.05.2014 tarihinde yürürlüğe giren Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümlerinin uygulama ve süreçlere entegrasyonu çerçevesinde, ilgili tüm iş bölümlerinin dahil edildiği bir proje ve eğitim programıyla birçok prosedür ve talimat revize edilmiş, düzenlemelere zamanında ve sorunsuz uyum sağlanmıştır. İlgili mevzuatın ikincil düzenlemelerini oluşturan yönetmelikler kapsamında entegrasyon çalışmaları devam etmekte olup, süreçlerin sağlıklı

biçimde işleyişi koordine edilmektedir. Ayrıca; 2014 senesi içerisinde taslak olarak yayınlanan, yürürlüğe giren yeni Sermaye Piyasası mevzuatı ile de uyumlu hale gelmesi adına gerekli adımlar atılmış olup süreçlerin sağlıklı biçimde işleyişi koordine edilmektedir.

Elektronik Ticaretin Düzenlenmesi Hakkında Kanun tasarısının kanunlaşmasını müteakip müşterilere pazarlama amaçlı ileti gönderilmesi için

izin alınması sürecinin hızlandırılması amacıyla yapılan çalışmalara destek verilmektedir. 2014 yılı içerisinde Hukuk Talep Sistemi (HTS) üzerinden Hukuk Müşavirliği'ne iletilen 80.000'in üzerinde talep yasal mevzuat ve emsal kararlar çerçevesinde incelenerek cevaplandırılmıştır. Bankamız Genel Müdürlük bölümlerine de çeşitli düzenleme ve kanuni uygulamalar hakkında hukuki eğitimler verilmiştir.

İştirakler

2014 yılında, hayat ve emeklilik şirketleri arasında hayat ve ferdi kaza pazarı %4 küçülürken, Cigna Finans %4'lük bir büyümeye yakalamıştır.

Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Bireysel emeklilik ve hayat sigortacılığı alanında faaliyet gösteren Cigna Finans Emeklilik, 2007 yılında %99,9 oranında Finansbank'ın iştiraki olarak Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. adıyla kurulmuştur.

2012 yılında, dünyanın en büyük sağlık ve hayat sigortası şirketlerinden Cigna'nın Türkiye'deki faaliyetlerini genişletmek üzere Finansbank A.Ş. ile ortaklık anlaşmasına imza atarak Finans Emeklilik hisselerinin %51'ini satın alması ile birlikte, 9 Kasım 2012 tarihinde Cigna ve Finans Emeklilik birleşmesi resmîyet kazanmıştır.

Türkiye'nin en büyük bankalarından Finansbank A.Ş. ile küresel liderler arasında yer alan Cigna'nın aynı çatı altında birleşmesiyle yoluna güçlenerek devam eden Cigna Finans Emeklilik, temel stratejileri olan müşteri odaklılık, kanal ve ürün geliştirme, BT ve operasyonel süreçlerde mükemmellik ve insana yatırım felsefesiyle müşterilerine birikim ve koruma ihtiyaçları konusunda zengin sigorta çözümleri sunmaktadır.

2014 yılında, hayat ve emeklilik şirketleri arasında hayat ve ferdi kaza pazarı %4 küçülürken, Cigna Finans %4'lük bir büyümeye yakalayarak 30.11.2014 tarihli Türkiye Sigorta Birliği (TSB) verilerine göre hayat sigortaları branşında 170.762.638 TL prim üretimiyle %5,9 oranında pazar payı elde ederek hayat sigortası prim üretimine göre yılı 7. sırada, ferdi kaza sigortasında ise 18.918.591 TL prim üretimi ile %8,1 oranında pazar payı elde ederek yılı 5. sırada tamamlamıştır. Emeklilik branşında

ise katılımcılarının fon tutarında bir önceki yıla göre %27 büyümeye kaydederek, 26.12.2014 tarihinde yayınlanan EGM resmi verilerine göre 421.172.656 TL toplam fon büyüklüğü ile sektörde 13. sırada yer almıştır.

Finans Finansal Kiralama A.Ş.

Leasing sektörünün ilk kurulan firmalarından biri olan Finans Finansal Kiralama A.Ş.(Finans Leasing) 1990 yılından beri yatırımların finansmanında aktif rol oynamaktadır. Sektörün ileri gelen firmalarından biri olarak müşteri odaklı strateji izlemeyi ve müşterilerin sektörlerine ve işletmelerine özgü yeni ürünler geliştirmeyi ilke edinmiştir. Anadolu'da şubeleşmeyi başlatan ilk leasing şirketlerinden biri olarak KOBİ'lerin ihtiyaçlarını yerinde analiz eden Finans Leasing bugün 1'i Serbest Bölge'de olmak üzere toplam 13 şubesi ile yaygın bir hizmet ağına sahiptir.

Finans Leasing, 2014 yılında işlem hacmini bir önceki yıla göre %32 oranında büyütürken 2013 sonunda %5,1 olan pazar payını %6,2'ye yükseltmiş, dönem sonu itibarıyla 1,535 milyar TL tutarında leasing alacağına ulaşmıştır. KOBİ ve ticari müşteri segmentlerine odaklanmaya devam etmiş ve aktif müşteri adedini bir önceki yıla göre %18 artırmıştır. 2014 yılında ağırlıklı olarak inşaat, tekstil ve imalat sektörlerinde işlem yapmıştır. Sektöre paralel olarak sat ve geri kiralama işlemleri gerçekleştirmiş, bu nedenle taşıdığı portföyde gayrimenkullerin payını artırmıştır.

Finans Faktoring A.Ş.

Finans Faktoring A.Ş., İstanbul'da bulunan Genel Müdürlük ve Ankara, Antalya, İzmir, Adana, Gebze, Merter, DES, Kırac Şubeleri ile 01.10.2009 tarihinden itibaren sektörde faaliyet göstermektedir.

Finansbank A.Ş.'nin %100 oranında hissedarı olduğu Şirket'in 2014 yılı sonunda toplam işlem hacmi 1,7 milyar TL'ye ulaşmış, faktoring alacakları 447 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2014 yılında belirlenen strateji dahilinde portföy içindeki KOBİ yatırımlarının payı artırılmış, müşteri sayısı %30 artışla 1.352'ye yükselmiştir. Şirketin amacı müşterileriyle birlikte gelişip büyümek ve sektörün lider 10 şirketi arasında yer almaktır.

Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Finans Yatırım) 1996 yılında kurulmuştur. Ana hissedarı Şirket hisselerinin %99,6'sını elinde bulunduran Finansbank A.Ş. olup ödenmiş sermayesi 50 milyon TL'dir.

Finans Yatırım, 6 şubesi ve Finansbank şubeleri aracılığıyla alım satım aracılığı, portföy yönetimi, kurumsal finansman, sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış ve ödünç alma verme işlemleri, yatırım danışmanlığı, saklama, türev araçlarının alım satım aracılığı, kaldıraçlı alım satım işlemleri ve uluslararası yatırımlar konularında hizmet sunmaktadır. Ayrıca Finans Yatırım müşterileri, Finansonline.com ile tüm yatırım işlemlerini İnternet üzerinden hızlı



Finans Leasing, 2014 yılında işlem hacmini bir önceki yıla göre %32 oranında büyüterek 2013 sonunda %5,1 olan pazar payını %6,2'ye yükseltmiş, dönem sonu itibarıyla 1,535 milyar TL tutarında leasing alacağına ulaşmıştır.

ve güvenle yapabilmektedir.

Finans Yatırım, 2014 yılında BİST İstanbul A.Ş. hisse işlem hacmi sıralamasında dokuzuncu sırada yer almış, pazar payı %3,6 olmuştur.

Finans Portföy Yönetimi A.Ş.

Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (Finans Portföy) 08.09.2000 yılında kurulmuş olup, ana hissedarı Finans Yatırım'dır (%100). Finans Portföy, 2014 yılında 8 adet borsa yatırım fonu, 15 yatırım fonu, 9 emeklilik fonu, 1 serbest fon ve yüksek gelir grubundaki müşterilerin özel portföylerini yönetmiştir. Ayrıca sektördeki en fazla borsa yatırım fonu yöneten şirket olmuştur.

Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 5 milyon TL'dir. 2014 yılsonu itibarıyla %1,4 pazar payına sahip olan Şirketin yine aynı tarih itibarıyla yönettiği varlık büyüklüğü 1,2 milyar TL'dir.

eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.

eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. (eFinans) çoğunluk hissesi Finansbank'a ait olmak üzere 10.09.2013 tarihinde faaliyete geçmiştir. 31.12.2014 itibarıyla tamamlamış olduğu ilk tam mali yılında faaliyet karı açıklayarak başarısını ortaya koymuştur. 15 aylık faaliyet süresinde toplam e-Fatura, e-Defter ve e-Arşiv olmak üzere 3 adet ürünün lisansını almış, kısa bir süre içerisinde de Kayıtlı Elektronik Posta (KEP) lisansını alarak 4. ve en yeni ürününe kavuşmuş olacaktır.

Bunların yanı sıra eFinans, ilk ve tek Türk servis sağlayıcı olarak prestijli Avrupa e-Fatura Servis Sağlayıcıları Birliği'nin (EESPA) üyesi kabul edilmiştir. KEP lisansı ile birlikte pazarda bulunan tüm tüzel işletmelere söz konusu 4 e-uygulama hizmetini sunabilen tek şirket ve e-Fatura özel entegratörü haline gelecektir. Yılsonu itibarıyla yaklaşık 20.000 zorunlu e-Fatura mükellefinin bulunduğu, 2 yıl içerisinde de %100 büyümesi beklenen

e-Fatura pazarında %12 pazar payına sahip olan eFinans, ERP bağımsız yapısı ve 60 adet farklı ERP ile online çalışan konnektör yazılımı ile ERP bağımlı olan diğer özel entegratör firmalarla rekabet etmekte ve pazar payını sürekli artırmaktadır. Yapılan pazar araştırmalarında pazar lideri olarak gösterilmektedir. Özellikle Finansbank ortaklığı nedeniyle mükelleflerin tercih ettiği bir marka haline gelmiştir.

Finansbank'ın eFinans servislerine entegre hazırlamış olduğu altyapı ile Türkiye'de ilk defa e-Fatura karşılığı kredi Finansbank tarafından verilmektedir. e-Fatura teminatlı kredi yapısı dünya e-Fatura finansman operasyonları arasında da bir ilk olarak görülmektedir.

Finansbank'ın sahip olduğu bulutta çalışan "Finans Yıldızı" uygulaması ile mükelleflerin tüm ödeme işlemleri yanında DBS işlemleri de eFinans altyapısı ile entegre edilebilmekte ve Banka müşterilerine nakit yönetimleri anlamında sınırsız kolaylıklar sunulmaktadır.

Yönetim Kurulu

Dr. Ömer A. Aras

Yönetim Kurulu Başkanı ve Grup CEO'su

Dr. Ömer A. Aras, 1975 yılında lisans derecesini İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Ekonomi Bölümü'nden, 1978'de MBA ve 1981'de doktora derecelerini Syracuse Üniversitesi'nden almıştır. 1981-1984 yılları arasında Ohio State Üniversitesi İşletme bölümünde öğretim üyeliği görevinde bulunmuştur. 1984-1987 yılları arasında Citibank'ta Kredi Pazarlama Müdürü ve Kredi Komitesi Üyesi olarak çalışmıştır. 1987 yılında Finansbank'ın kuruluşunda görev alan Aras, 2 yıl Genel Müdür Yardımcılığı, 6 yıl Genel Müdürlük yapmıştır. 1989-2006 tarihleri arasında Fiba Holding Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevini yürütmüştür. 2003-2007 yılları arasında TUSİAD Yönetim Kurulu Üyeliği de yapan Aras, 2006-2010 arasında Finansbank Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Finansbank Grup CEO'su olarak görev yapmıştır. Aras, Nisan 2010'dan itibaren Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Grup CEO'luğu görevini yürütmektedir.

Ali Teoman Kerman

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Hacettepe Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nü 1980 yılında bitirdikten sonra İngiltere'de Bradford Üniversitesi'nde Proje Planlaması ve Ulusal Kalkınma konusunda yüksek lisans derecesi almıştır. 1980 yılında başladığı Hazine Müsteşarlığı'nda Genel Müdürlük ve Müsteşar Yardımcılığı da dahil olmak üzere her kademede görev yapmıştır. Aynı dönemde üçer yıl süreyle Washington Büyükelçiliği Ekonomi Müşaviri Yardımcılığı ve Filipinler'de yerleşik Asya Kalkınma Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyesi vekilliği yapmıştır. 1997 yılında Türk Eximbank Genel Müdür Yardımcısı olmuş, aynı yıl Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürü olarak atanmıştır. 2000 yılının sonunda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) faaliyete geçmesiyle Başkan Yardımcısı olmuş ve aynı zamanda Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nda (TMSF) Yönetim Kurulu üyeliği yapmıştır. 2004 yılında BDDK Başkan Danışmanlığı görevine atanmış, TMSF adına Toprak Sigorta, Ege Sigorta ve Generali Sigorta şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Kerman, Nisan 2005'te emekli olmuş ve KDM Finansal Danışmanlık Şirketi'ni kurmuştur. Nisan 2013'ten itibaren Finansbank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği, Nisan 2014 tarihinden itibaren Denetim Komitesi Başkanlığı görevini yürütmektedir.

Prof. Dr. Mustafa Aysan

Yönetim Kurulu Üyesi

İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nden lisans, 1959 yılında Harvard Üniversitesi'nden yüksek lisans derecesi ile mezun olan Prof. Dr. Mustafa Aysan, 1974 yılında Profesör unvanını almıştır. 1968-2000 yılları arasında yurtiçi ve yurtdışında çeşitli üniversitelerde öğretim üyeliği yapan Aysan, aynı zamanda 1964-1968 yılları arasında İktisadi Devlet Teşekkülleri Yeniden Düzenleme Komisyonu Üyeliği, 1981 yılında T.C. Danışma Meclisi Bütçe Komisyonu Başkanlığı ve 1982-1983 yılları arasında Ulaştırma Bakanlığı görevlerini yürütmüştür. Aysan halen, Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır ve Denetim Komitesi Başkanlığı görevinden 24 Nisan 2014 tarihi itibarıyla istifa etmiştir.

Sinan Şahinbaş

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Sinan Şahinbaş, 1988 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği lisans derecesi, ardından İstanbul Üniversitesi'nde Uluslararası İlişkiler ve Yeditepe Üniversitesi'nde Finans konuları üzerine yüksek lisans dereceleri almıştır. Profesyonel iş hayatına 1990 yılında Finansbank'ta başlayan Şahinbaş, Banka'nın çeşitli bölümlerinde görevlerde bulunmuş ve Finansbank (Suisse) SA ve Finansbank (Holland) NV için Türkiye'de temsilcilik ofislerinin kuruluşunu gerçekleştirmiştir. 1997'de Garanti Bankası (Holland) NV'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Bir yıl sonra Finansbank (Holland) NV'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak geçen Şahinbaş, 1999-2001 yılları arasında aynı Banka'da Genel Müdürlük görevini üstlenmiştir. 2001 yılında Finansbank A.Ş. Baş Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaya başlamış, 2003 - 2010 arasında Genel Müdürlük görevini yürütmüştür. Şahinbaş, Nisan 2010 itibarıyla Finansbank A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atanmıştır.

Paul Mylonas

Yönetim Kurulu, Risk Komitesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Brown Üniversitesi'nden Ekonomi Fakültesi Uygulamalı Matematik lisansı ve Princeton Üniversitesi'nden Ekonomi yüksek lisans ve doktora sahibi olan Paul Mylonas, 1985-1987 yılları arasında Boston Üniversitesi'nde Ekonomi Departmanı'nda Yardımcı Doçent olarak görev yapmıştır. 1987-1995 yılları arasında IMF'de çalışan Mylonas, Avrupa Bölümü'nde Polonya'dan sorumlu Kıdemli Ekonomist olarak çalışmıştır. IMF'nin Fon Politikası Geliştirme ve Takip biriminde de görev alan Mylonas, 1995-2000 yılları arasında OECD'nin Ekonomi Departmanı, Bütçe ve Finans Bölümü'nde Yunanistan ve İspanya'dan sorumlu Kıdemli Ekonomist olarak görev yapmıştır. Mylonas, aynı zamanda 1999-2000 yıllarında G-10 Sekreteryası'nda OECD Temsilcisi olarak çalışmıştır. Mylonas, 2000 yılında katıldığı NBB Grubu'nda çeşitli üst düzey görevlerde bulunduktan sonra Haziran 2014 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Mylonas, Nisan 2010 itibarıyla Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olmuştur.

Stefanos Pantzopoulos

Yönetim Kurulu Üyesi

İstanbul Üniversitesi, İktisadi ve Ticari Bilimler Bölümü'nden mezundur. İstanbul'da Chapman&Newberry firmasında Yeminli Mali Müşavir olarak kariyerine başladıktan sonra 1965'te Atina'ya dönmüş, son 23 yılı Yönetim Kurulu Başkanı ve CEO olmak üzere 33 yıl Arthur Andersen'in Yunanistan ofisinde çalışmıştır. Pantzopoulos, 1999-2004 yılları arasında KPMG denetim firmasında ortak olarak çalışmış, aynı dönemde Alpha Bank'ın en büyük iki iştiraki olan Don&Low ve Hilton Hotel & Real Estate Co.'da 2 yıl süresince Yönetim Kurulu üyeliği görevini yürütmüştür. 2004 yılında NBB'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. 2009 sonuna kadar, Denetim Komitesi Başkanı ve Sarbanes-Oxley uygulaması (SOX) yönetmelikleri için SEC Sorumlu Finans Uzmanı Başkan Vekili olarak görev yapmıştır. 2010-2011 yıllarında Denetim Komitesi Başkanı'na danışmanlık yapan Pantzopoulos, Ekim 2012 tarihi itibarı ile Finansbank A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Ioannis Vagionitis**Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi**

Athens College mezunu olan Ioannis Vagionitis, makine mühendisliği lisans ve yüksek lisans diplomalarını University of Manchester, Institute of Science & Technology'den, İşletme yüksek lisansını da Manchester Business School'dan almıştır. Kariyerine analist olarak başlayan Vagionitis, 1992-2003 yılları arasında HSBC Atina'da, 2003-2004 yılları arasında Bank of Cyprus'ın Atina ofisinde çalışmıştır. 2004 yılında NBG'de Grup Risk Yönetimi Bölümü'nde çalışmaya başlamış, daha sonra sırasıyla Kurumsal Krediler Başkanı, Yunanistan ve Güney Doğu Avrupa Kurumsal Krediler Başkanı ve halen yürüttüğü Kurumsal Bankacılık Başkanı olmuştur. Kasım 2013'te Finansbank A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Üyesi, Ocak 2014'te Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Temel Güzeloğlu**Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**

Boğaziçi Üniversitesi Elektrik ve Elektronik Mühendisliği ve Fizik Bölümleri'nden lisans derecelerine sahiptir. Northeastern Üniversitesi'nden Elektrik ve Bilgisayar Mühendisliği yüksek lisans ve Bilgi Üniversitesi'nden İşletme yüksek lisans derecelerini almıştır. 2008 yılı Ağustos ayına kadar Finansbank'ta Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Güzeloğlu, bu tarihten itibaren Finansbank A.Ş. İcra Kurulu Üyesi ve Perakende Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Güzeloğlu, Nisan 2010 itibarıyla Genel Müdür olarak atanmıştır.

Paula Hadjisotiriou**Yönetim Kurulu Üyesi**

Haziran 2014 tarihinde NBG'ye Genel Müdür Vekili ve Grup CFO'su olarak atanan Hadjisotiriou, Temmuz 2013 tarihinden Haziran 2014 tarihine kadar Strateji, Grup Finansal Hizmetler, Grup Vergilendirme, Yönetim Bilgi Sistemleri ve Hazine Operasyon Bölümlerinden Sorumlu Grup CFO'su olarak çalışmıştır. 1990-2013 yılları arasında Finans ve Strateji Genel Müdürü ve Grup CFO'su olarak Avrobank Group'ta çalışmış, aynı zamanda Avrobank Group'ta, Grup İcra Komitesi ve Stratejik Planlama Grubu üyeliği ile Yönetim Kurulu Sekreterliği görevlerini icra etmiştir. Önceki görevlerinde Hadjisotiriou, Avromerchant Bank'ta Finans ve Kontrol Başkanlığı ile İç Denetim Başkanlığı pozisyonlarında, John S. Latsis Şirketler Grubu'nda İç Denetimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı pozisyonunda bulunmuş, Price Waterhouse & Co., Pannell Fitzpatrick & Co. şirketlerinde kıdemli denetçi olarak çalışmıştır. Ayrıca, İngiltere ve Galler Yeminli Mali Müşavirler Kuruluşu'na ("ICAEW") üye bir yeminli mali müşavirdir. Kasım 2013 yılında Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Christos Alexis Komninos**Yönetim Kurulu Üyesi**

Lisans eğitimini 1971 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi Kimya Mühendisliği Bölümü'nde tamamlamıştır. 1972-1987 yılları arasında Coca-Cola Yunanistan'da Genel Müdür olarak, bu tarihten 1990 yılına kadar ise Coca-Cola İrlanda'da CEO olarak çalışmıştır. 1990 yılında aynı unvan ile Coca-Cola Yunanistan'a dönmüş ve 2000 yılına kadar görev yapmıştır. 2000-2004 yılları arasında Papastratos Cigarette Manufacturer'da Başkan ve CEO olarak, 2005-2010 yılları arasında Shelman S.A.'da CEO olarak görev yapmıştır. 2010 yılından bu yana çeşitli kurumlarda Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Komninos, Şubat 2011 tarihi itibarı ile Finansbank A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Mustafa Hamdi Gürtin**Yönetim Kurulu Üyesi**

Orta Doğu Teknik Üniversitesi'nde Ekonomi ve İstatistik lisanslarının ardından ABD'de Vanderbilt Üniversitesi'nden Ekonomi alanında yüksek lisans derecesi almıştır. 1975-1994 yılları arasında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda çeşitli kademelerde görev alan Gürtin daha sonra Garanti Yatırım Bankası'nın kuruluşunda yer alarak, Banka'nın Genel Müdürlüğü'nü üstlenmiştir. Sonrasında, Türk Ticaret Bankası Genel Müdürlüğü görevinde bulunmuştur. Türk Dış Ticaret Bankası'nda Riskten Sorumlu Yönetim Kurulu Üyeliği görevinin ardından, Selanik'te kurulu Karadeniz Kalkınma ve Ticaret Bankası Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini üstlenmiştir. Mustafa Gürtin, Nisan 2010 tarihinden itibaren Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

Georgios Koutsoudakis**Yönetim Kurulu Üyesi**

Ocak 2014 tarihinde NBG'de Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Koutsoudakis, Ocak ve Mayıs 2013 arasında Alpha Bank yönetimine danışman olarak çalışmış, sonrasında Probank'ta müdür yardımcısı olarak çalışmıştır. 2007 ve 2012 yılları arasında Emporiki Bank'te Kurumsal ve Yatırım Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür olarak çalışmıştır. 2002 -2007 yılları arasında Geniki Bank'te (Group Societe Generale) Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. Öncesinde ise 1996-2001 yılları arasında NBG Grubu bünyesinde yer alan ETEBA'da yatırım bankacılığı alanında ve 1990-1996 yılları arasında Alpha Bank Group bünyesinde yer alan Alpha Finance'te çalışmıştır. Halihazırda APIVITA ve Hellenic Republic Asset Development Fund'da icracı olmayan Yönetim Kurulu Üyeliği yapmaktadır. Temmuz 2014'te Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği'ne atanmıştır.

Üst Yönetim



Adnan Menderes Yayla
Genel Müdür Yardımcısı

1985 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olan Yayla, 1992-1994 yılları arasında University of Illinois at Urbana-Champaign'de MBA yapmıştır. 1985-1995 yılları arasında Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş olarak Maliye Bakanlığı'nda, 1995-1996 yılları arasında Proje Değerleme Daire Başkanı olarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nda, 1996-2000 yılları arasında Müdür, Kıdemli Müdür ve Ortak olarak PricewaterhouseCoopers İstanbul ve Londra ofislerinde, 2000-2008 yılları arasında Mali Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak T. Dış Ticaret Bankası A.Ş.'de (Fortis) görev almıştır. Mayıs 2008 tarihinde Finansbank bünyesine katılan Yayla, halen Grup CFO'su olarak görev yapmaktadır.



Ahmet Erzengin
İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunudur. 1988-1993 yılları arasında Pamukbank'ta görev yapmıştır. 1993 yılında Mevzuat Birim Müdürü olarak Finansbank'a katılmıştır. 1996 yılında şube ve genel müdürlük operasyonlarını yönetmek üzere Operasyon Grup Başkanı olarak atanmıştır. 2001 yılında operasyon merkezinin kuruluşunun gerçekleştirilmesi ile birlikte 2005 yılı sonuna kadar operasyon merkezinin yöneticiliğini yürütmüştür. 2006 yılı başında Yasal Uyum Bölümü'nün kuruluşunu gerçekleştirmiş olup 2012 Eylül ayına kadar Yasal Uyum Başkanı olarak görev yapmıştır. Bu tarihten itibaren İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı olarak görevine devam etmektedir.



Bülent Yurdalan
İç Sistemler Başkanı

1980 yılında Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi, Kütahya Yönetim Bilimleri Fakültesi'ni bitirmiştir. 1982 yılında Pamukbank ile başladığı bankacılık hayatına Citibank Türkiye ile devam etmiştir. 1988 yılı başında katıldığı Finansbank A.Ş.'de sırası ile Şube Operasyon, Teftiş Kurulu, Hazine Operasyon, Genel Muhasebe, İç Kontrol bölümleri ile bazı Grup bankalarında üst düzey görevler almıştır. 2003 yılında Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanan Yurdalan, 2011 yılının Mart ayında Perakende Krediler İzleme ve Takip Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. Ağustos 2013 tarihinde İç Sistemler Başkanı olarak ataması yapılmıştır.



Emine Özlem Cinemre
Genel Müdür Yardımcısı

1988 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Kariyerine aynı yıl Finansbank A.Ş. Dış İlişkiler Bölümü'nde başlamış ve 1988-1997 yılları arasında, Dış İlişkiler Bölüm Yöneticisi olana dek çeşitli görevlerde bulunmuştur. 1997 yılında Finansal Kurumlar Bölümü'nü kuran Cinemre halen Muhabir Bankacılık ve Yapılandırılmış Fonlama, Finansal Kurumlar Kredi Yönetimi, Uluslararası İş Geliştirme ve Yatırımcı İlişkilerini kapsayan Dış İlişkilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



Erkin Aydın
Genel Müdür Yardımcısı

1997 yılında Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden lisans, 2003 yılında Michigan Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden İşletme yüksek lisans (MBA) dereceleri almıştır. 1998 yılında, ABD'de Guy F. Atkinson Construction'da İş Geliştirme ve Proje Mühendisi olarak, daha sonra Clark Construction Group'da Proje Yöneticisi olarak çalışmıştır. 2002 yılında İstanbul'da McKinsey&Company'de çalışmaya başlayan Aydın, sırasıyla Danışman, Proje Müdürü ve Yardımcı Ortak görevlerinde bulunmuştur. 2008 yılında Finansbank'ta Konut ve Tüketici Kredilerinden Sorumlu Grup Yöneticisi olarak işe başlamıştır. 2010 Şubat itibarıyla Perakende Pazarlama Koordinatörü, 2011 Mayıs itibarıyla da Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Ekim 2013'ten beri Bireysel Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.



Ersin Emir
Teftiş Kurulu Başkanı

1994 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İşletme Bölümü'nden mezun olmuş, 2010 yılında Londra Üniversitesi'nden Örgüt Psikolojisi üzerine yüksek lisans derecesi almıştır. Bankacılık hayatına 1995 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 1998 yılında Finansbank Teftiş Kurulu'nda Müfettiş unvanıyla bankacılık kariyerine devam eden Emir, 2004 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı pozisyonuna getirilmiştir. Son iki yılını genel müdürlük ve iştirak denetimlerinden sorumlu olarak yürüttüğü bu görevin ardından, 2011 yılı Mart ayında Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.



Filiz Sonat
Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği ve Anadolu Üniversitesi İşletme Bölümü lisans derecelerine sahiptir. 1982-1987 yılları arasında özel bir inşaat şirketinde mühendis olarak çalıştıktan sonra 1987 yılında İktisat Bankası'nda bankacılık kariyerine başlamıştır. 1998 yılında Sümerbank'ta Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmaya başlayan Sonat, 1999 yılında Finansbank'a katılmıştır. 2007 yılına kadar Kredilerden Sorumlu Koordinatör olarak görev yapan Sonat, 2007 yılında Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır. Ekim 2013 tarihinden beri Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



Hakan Alp
Genel Müdür Yardımcısı

1989 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olmuştur. 1991-1997 yılları arasında Garanti Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda, 1997-1999 yılları arasında aynı departmanda Eğitim Müdürü olarak görev almıştır. 2000-2003 yılları arasında Humanitas Doğu İnsangücü Yönetimi A.Ş.'de Eğitim, Üst Düzey Yönetici Geliştirme, Mali ve İdari İşler ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2003-2005 yılları arasında Tansaş'ta, 2005-2006 yılları arasında Süttaş'ta İnsan Kaynakları Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 2007 yılında Finansbank A.Ş.'ye İnsan Kaynakları Grup Yöneticisi olarak katılan Alp, 2010 Temmuz ayından itibaren İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.



Halim Ersun Bilgici
Genel Müdür Yardımcısı

1991 yılında Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 2008 yılında Yeditepe Üniversitesi'nde İngilizce İktisat Bölümü'nde yüksek lisansını tamamlamıştır. 1992 yılında İktisat Bankası'nda kariyerine başlayan Bilgici, 2002 yılında Şekerbank'a geçerek Bireysel Pazarlama Koordinatörü olarak görev almıştır. 2003 yılında Finansbank A.Ş. Krediler Bölümü'nde göreve başlayan Bilgici, 2012 yılında Perakende Krediler Koordinatörlüğü görevine atanmıştır. Mart 2013 tarihinden bu yana Perakende ve Ticari Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



Hasan Murat Şakar
Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden lisans derecesine sahiptir. 1992-2002 yılları arasında Arçelik A.Ş.'de Satınalma Yöneticisi olarak, 2002-2005 yılları arasında da Rehau Polimer Kimya Sanayi A.Ş.'de Satış Pazarlama Direktörü olarak çalışmıştır. Mart 2005'ten Ağustos 2008'e kadar Finansbank A.Ş.'de Satınalma ve Teknik Hizmetler Koordinatörlüğü görevini üstlenen Şakar, Ağustos 2008'den itibaren Satınalma ve Teknik Hizmetlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



Köksal Çoban
Genel Müdür Yardımcısı

1990 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. City University'de Maliye üzerine yüksek lisans yapan Çoban, 1990 ve 1997 yılları arasında Türk Eximbank ve Demirbank A.Ş.'de görev yapmıştır. 1997'de Finansbank'a Uluslararası Piyasalar Müdürü olarak atanan Çoban, 1998-2000 yılları arasında Finansbank Uluslararası Piyasalar Grup Başkanı olarak çalışmıştır. Bu tarihten itibaren Hazine Bölümü'nde çeşitli yönetici pozisyonlarda görev alan Çoban, Ağustos 2008 tarihi itibarı ile Finansbank Hazinesinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmaktadır.



Mehmet Kürşad Demirkol
Genel Müdür Yardımcısı

1995 yılında Bilkent Üniversitesi Elektrik Elektronik Mühendisliği Bölümü'nden birincilikle mezun olan Demirkol, yüksek lisansını ve doktorasını Stanford Üniversitesi'nde tamamlamıştır. 1996-1997 yılları arasında Oracle'da Uygulama Mühendisi olarak, 1997-1999 yılları arasında Stanford Üniversitesi'nde Araştırma Görevlisi olarak çalışmıştır. 1999-2003 yılları arasında McKinsey&Company Atlanta ve Türkiye ofislerinde Kıdemli Danışman olarak görev yapmıştır. 2004'te Finansbank İş Geliştirme ve Strateji Departmanı Grup Başkanı ve Finansbank Rusya'da Bilgi İşlem ve Kart Operasyonlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. 2005'te Memorial Sağlık Grubu'nda İş Geliştirme ve Pazarlama Direktörü, 2007'de Vakıfbank'ta Bilgi İşlem Teknolojileri Bölümü Başkanı olarak çalışmış, aynı yıl Banka'nın Bilgi İşlemden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine getirilmiştir. 2008'de Operasyon ve ADK sorumluluklarını da devralmıştır. 2010 yılı Ağustos ayında Finansbank'ta Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmaya başlayan Demirkol, Kasım 2011'den beri Bilgi Teknolojileri, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirmeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



Metin Karabiber
Genel Müdür Yardımcısı

1982 yılında Çukurova Üniversitesi Endüstri Mühendisliği bölümünden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine 1985 yılında Interbank'ta başlamıştır. 1990-1995 yılları arasında İktisat Bankası'nda, 1995-1997 yılları arasında Demirbank'ta, 1997-1998 yılları arasında Finansbank'ta Şube Müdürü olarak çalışmıştır. 1998-1999 yılları arasında Sümerbank'ta Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmüştür. 1999-2003 yılları arasında Fortis Bank'ta Bölge Müdürü olarak hizmet veren Karabiber, 2003-2010 yılları arasında aynı Banka'da Perakende Bankacılık ve Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. 2010 yılının Ekim ayında Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak Finansbank A.Ş.'ye katılan Metin Karabiber, 2013 yılında KOBİ ve Tarım Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir.



Osman Ömür Tan
Genel Müdür Yardımcısı

Lisans eğitimini Hacettepe Üniversitesi İstatistik Bölümü'nde tamamlamıştır. Bankacılık kariyerine 1995 yılında Yapı ve Kredi Bankası'nda Yönetici Adayı olarak başlayan Tan, 1998 yılında Finansbank ailesine katılmıştır. Sırasıyla Kurumsal Şube Müşteri Temsilcisi, Kurumsal Şube Müdürlüğü, Genel Müdürlük Kilit Müşteri Yönetimi Grup Yöneticiliği ve en son Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Grup Yöneticiliği görevlerini üstlenmiştir. Ekim 2011 itibarıyla Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Tan, Ekim 2013'ten beri Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.



Şebnem Karaduman
Genel Müdür Yardımcısı

1997 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. Kariyerine 1998 yılında Finansbank A.Ş. Hukuk Müşavirliği'nde Avukat olarak başlamıştır. Ardından 2002 yılında Fiba Bank A.Ş.'ye Hukuk Müşaviri olarak atanan Karaduman, 2003 yılından 2010 yılına kadar Finansbank A.Ş. Hukuk Müşavirliği'nde çeşitli yönetici kademelerinde görev yapmış, 2010 yılında Hukuk Müşaviri ve 2012 yılında da Finansbank A.Ş. Hukuk Müşavirliğinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.



Zeynep Aydın Demirkıran
Risk Yönetimi Başkanı

Bilkent Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden lisans ve Washington D.C. Georgetown Üniversitesi'nden Ekonomi yüksek lisans derecesi almıştır. Aralık 1998 tarihine kadar Georgetown Üniversitesi'nde öğretim üyeliği yapan Demirkıran, 1999-2002 yılları arasında İş Bankası Risk Yönetimi Bölümü'nde Uzman olarak çalışmıştır. 2002 yılında Finansbank'a katılan Demirkıran, Kıdemli Risk Yöneticisi ve Basel II Program Koordinatörlüğü görevlerinde bulunmuştur. Eylül 2011 itibarı ile Risk Yönetim Başkanı olarak terfi etmiş ve halen bu görevi sürdürmektedir.

Yönetim Kuruluna Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin güvenilirliği ile bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak amacı ile kurulmuştur.

Denetim Komitesi aşağıdaki üyelere oluşmaktadır.

- Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı: A. Teoman Kerman
- Yönetim Kurulu Üyesi: Paul Mylonas
- Yönetim Kurulu Üyesi: Ioannis Vagionitis

Yönetim Kurulu Risk Komitesi

Risk Komitesi, Banka'nın risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini belirlemek, maruz kaldığı tüm risk türlerini gözden geçirmek, risk yönetimi strateji uygulamalarını izlemek ve önemli risk konularını Yönetim Kurulu'nun ilgisine sunmakla görevlidir. Risk Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir.

- Yönetim Kurulu Başkanı: Dr. Ömer A. Aras
- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş
- Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi: Ioannis Vagionitis
- Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi: Paul Mylonas

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığının izlenmesi, bu ilkelere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen sorunların tespit edilmesi ve Yönetim Kurulu'na uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunulmasından sorumludur.

Kurumsal Yönetim Komitesi aşağıdaki üyelere oluşmaktadır.

- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş
- Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı: A. Teoman Kerman
- Yönetim Kurulu Üyesi: Prof Dr. Mustafa Aydın Aysan
- Yönetim Kurulu Üyesi: Christos Alexis Komninos
- Yönetim Kurulu Üyesi: Mustafa Hamdi Görtin
- Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü: Fikret Şehsuvar Aladağ

Kredi Komitesi

Kredi Komitesinin görevi, kredi limitlerinin Banka'nın kredi stratejilerine ve yasal mevzuata uygunluğunu incelemek, değerlendirilmek ve onaylamak, Banka'nın

kredi portföyünün kalitesini kontrol altında tutmak, risk-getiri ilişkisi çerçevesinde kredilerin kullanılması sürecinde yer almak ve yönetmektir.

Kredi Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir.

- Yönetim Kurulu Başkanı: Dr. Ömer A. Aras
- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş
- Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi: Ioannis Vagionitis
- Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür: Temel Güzeloğlu

Ücret Yönetimi Komitesi

Ücret Yönetimi Komitesi, Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yönetimin ücret politikalarını belirlemek ve ilgili politikaların Banka'nın etik değerleri, iç uygulamaları ve hedefleri ile uyumlu olmasını teminen Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak amacıyla kurulmuştur.

Ücret Yönetimi Komitesi üyeleri aşağıda yer almaktadır.

- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş
- Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi: Paul Mylonas

Diğer Faaliyet Gösteren Komiteler

Kurumsal Kredi Politikaları Komitesi

Kurumsal Kredi Politikaları Komitesi, Banka'nın kurumsal kredi portföyüne ilişkin politikaların belirlenmesinden, portföyün kalitesinin sürekli olarak kontrolünden ve kredilerin risk/getiri ilişkisi çerçevesinde Banka karlılığını maksimize edecek şekilde kullandırılmasından sorumludur.

Kurumsal Kredi Politikaları Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir.

- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş
- Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi: Ioannis Vagionitis
- Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür: Temel Güzelöğlü
- Kurumsal Krediler Genel Müdür Yardımcısı: Filiz Sonat
- Bireysel ve Ticari Krediler Genel Müdür Yardımcısı: Halim Bilgici
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı: Ömür Tan

Bireysel Kredi Politikaları Komitesi

Bireysel Kredi Politikaları Komitesi, Banka'nın bireysel kredi portföyüne ilişkin politika ve stratejilerin belirlenmesi, bunlarla ilişkin değişikliklerin onaylanması, tüm bireysel kredi risk performanslarının ölçülmesi, değerlendirilmesi ve izlenmesi, bireysel kredi uygulamalarının yasal düzenlemeler ve NBG Grubu ilkeleri ile uyumundan sorumludur.

Bireysel Kredi Politikaları Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

- Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi: Ioannis Vagionitis
- Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür: Temel Güzelöğlü
- Bireysel Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı: Erkin Aydın
- Bireysel ve Ticari Krediler Genel Müdür Yardımcısı: Halim Bilgici
- KOBİ ve Tarım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı: Metin Karabiber

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi, Banka'nın operasyonel risk politikalarının belirlenmesini, risklerinin gözden geçirilmesini, tartışılmasını ve risklerin azaltılmasına yönelik aksiyonların alınmasını sağlamaktadır.

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir.

- Risk Yönetimi Başkanı: Zeynep Aydın Demirkıran
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı: Ahmet Erzen
- BT, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı: Mehmet Kürşad Demirkol
- Bireysel Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı: Erkin Aydın
- KOBİ ve Tarım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı: Metin Karabiber
- IBTECH Yönetim Komitesi/CISO: Argun Derviş

- Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Bölüm Müdürü: İsmail Akın

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

Aktif-Pasif Komitesi, Yönetim Kurulu'na Banka'nın hedeflerine ulaşmasını sağlayacak basiretli, tüm kanun ve düzenlemelerle uyumlu aktif-pasif yönetimi politika ve yöntemlerini önerir. Aktif-pasif yönetimi politikalarının uygulamaya konulması ve bilançodaki faiz riskinin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen genel sınırlar içinde kalacak şekilde yönetilmesi Aktif-Pasif Komitesinin sorumluluğundadır. Komite iki haftada bir Risk Yönetimi tarafından sunulan raporları değerlendirir ve risk ile ilgili kritik konuları belirler.

Aktif-Pasif Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir.

- Yönetim Kurulu Başkanı: Dr. Ömer A. Aras
- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş
- Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür: Temel Güzelöğlü
- Mali Kontrol ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı: Adnan M. Yayla
- Hazine Genel Müdür Yardımcısı: Köksal Çoban
- Bilanço Yönetimi Direktörü: İlker Kayseri

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

2014 yılında Yönetim Kurulu, ilgili mevzuat ve Bankamız Esas Sözleşmesi'nde yer alan toplantı nisaplarına uygun olarak 27 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuşlardır.

2014 yılında Denetim Komitesi 12 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç komite üyeleri hazır bulunmuşlardır.

2014 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi 9 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuşlardır.

2014 yılında Kredi Komitesi her Perşembe toplanmış ve istisnai durumlar hariç tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuşlardır.

2014 yılında Ücret Yönetimi Komitesi 3 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuşlardır.

Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Değerli Ortaklarımız,

Bankamızın 2014 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz.

2014 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporları ile kâr ve zarar hesaplarını inceleme ve onaylarınıza sunma toplantımızı onurlandıran ortaklarımızı, temsilcilerini ve konuklarımızı saygı ile selamlıyoruz.

Oldukça hareketli ve zorlayıcı bir yılı geride bıraktık. Küresel ekonomik büyüme ivmesinin zayıf ve istikrarsız çizgisi, 2014 yılında emtia fiyatlarında ve uluslararası navlun endeksinde önemli düşüşlere neden oldu. Petrol fiyatlarında görülen gerileme ise beklenmedik bir şekilde sert oldu ve bu gerileme halen etkisini sürdürüyor. Ekonomik çalkantıların ve bölgesel çatışmaların olumsuz etkileri, tüm dünyada sosyal gerginliklere neden olmayı sürdürdü. Özellikle Türkiye'nin güneydoğu komşularındaki siyasi istikrarsızlık ile devlet dışı oluşumlar güçlendi.

Uluslararası iklimin böylesine sert olduğu bir dönemde ülkemizde bir yıl içerisinde iki seçim birden yaşandı. Ekonomik koşulların üzerine eklenen kuraklık, gıda fiyatlarının artmasına yol açtı ve enflasyonist bir baskı oluşturdu.

Diğer taraftan, 2013'ün sonu ve 2014'ün ilk haftalarında yaşanan şiddetli finansal piyasa dalgalanması, finans sektörü için olumsuz bir başlangıç oldu. Merkez

Bankası'nın kur hareketini durdurmak için başvurmak zorunda kaldığı yüklü faiz artırımı, kredi büyümesini frenlerken sektörün karlılığını da olumsuz etkiledi. Ancak yılın geri kalanında küresel ekonomik görünümün de desteğiyle gelen faiz indirimleri, sene başındaki olumsuz tablonun yerini daha olumlu bir seyre bırakmasını sağladı.

Bu şartlar altında ülkemizdeki bankacılık sektörünün 2014 finansal rakamlarına bakacak olursak, sektörün toplam aktifleri 2013 yılsonuna göre %15,1 oranında artarak Aralık 2014 itibarıyla 1.994,2 milyar TL seviyesine ulaştı. Toplam krediler %18,5 oranında bir artışla 193,3 milyar TL yükselerek 1.240,7 milyar TL seviyesine ulaştı. Aralık 2014 itibarıyla sektörün sermaye yeterliliği rasyosu %16,3 olarak gerçekleşti. Özkaynaklar %19,8 oranında artarak 232,1 milyar TL'ye ulaştı. Sektörün kârlılığı ise 2014 yılsonunda 24,7 milyar TL olarak gerçekleşti.

Tüm bu gelişmeler ışığında Finansbank'ın toplam kredileri %17,3 artarak 50,3 milyar TL'ye toplam aktifleri %13,9 artışla 75,2 milyar TL'ye ulaştı. Müşteri mevduatı %9,9 artış ile 40,7 milyar TL'ye ulaşırken, özkaynaklar %12,1'lük bir yükseliş ile 8,6 milyar TL oldu. Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 2014 yılında %17,0 olarak gerçekleşti ve net faaliyet kârı 877 milyon TL oldu. Finansbank 2014 yılsonu itibarı ile 658 şubede 13 bine yakın çalışanı ile hizmet vermeye devam etti.

Değerli Pay Sahiplerimiz,

2014 yılı çalışmalarımızı gösteren Faaliyet Raporumuzun içeriğinde bilançomuz ile kâr ve zarar hesaplarımızı inceleme ve onaylarınıza sunmuş bulunuyoruz.

Bankamıza güvenini esirgemeyen müşterilerimize ve sürekli destekleri dolayısıyla Devletimizin yetkili organlarına şükranlarımızı sunar, başarılarımızdaki üstün ve özverili katkılarını her türlü takdirin üzerinde tuttuğumuz çalışanlarımıza teşekkür eder, Genel Kurulumuzu onurlandıran siz değerli ortaklarımızı ve temsilcilerini bir kez daha saygıyla selamlarız.

Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu

Finansbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın, bankanın dâhil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri, Bankalar Kanunu'na uygun olarak banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde yapılmaktadır.

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 Banka'nın dâhil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dâhilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31.12.2014 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,3, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,9, risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,2'dir.

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alım-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dâhil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler için Banka ve Banka'nın dâhil olduğu risk grubu, Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 31.12.2014 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 2,5 milyon TL tutarındadır.

Dönemsel olarak Banka belirli miktardaki fonunu Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'ye yönlendirmektedir.

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.

Banka, %33,3 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Banka, %49 oranında birlikte kontrol ettiği Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye sigorta hizmetleri konusunda acentelik hizmeti vermektedir.

Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

"Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik" in yalnızca beşinci maddesinin altıncı fıkrası, 10. ve 11. maddeleri ile 12. maddesinin birinci fıkrası hükümlerine tabi olan aşağıda belirtilen destek hizmetleri alınmaktadır.

Tedarikçi	Alınan Hizmet
3-D Bilişim Teknolojileri Danışmanlık Ve Teknik Servis Ltd.Şti.	Ses kayıt cihazları işletim sistemi
Adecco Hizmet Ve Danışmanlık A.Ş.	Personel temini - bordrolama
Akbasım Matbaacılık Ve Tic.Ltd.Şti.	Çek basım
Aktif İleti Ve Kurye Hiz. A.Ş.	Kurye
Asseco See Teknoloji A.Ş.	Sanal POS uygulama, bakım ve teknik destek
Atos Origin Bilişim Danışmanlık Ve Müşteri Hizmetleri San. Tic. A.Ş.	Outsource çağrı merkezi
Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.	Kartlı ödeme sistemleri yazılım ve uygulama hizmeti
Bantaş Nakit Ve Kıymetli Mal Taşıma Ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Kıymetli evrak/para taşıma hizmetleri
BGA Bilgi Güvenliği Eğitim Ve Danışmanlık Ltd. Şti	BT güvenlik sızma testi hizmeti
C/S Enformasyon Teknolojileri Ltd. Şti.	Finans Yıldızı portal uygulamasının yazılım ve geliştirme hizmeti
Cigna Finans Emeklilik Ve Hayat A.Ş.	Cignafinans sigorta ve bireysel emeklilik ürünlerine ilişkin pazarlama faaliyetleri
CMC İletişim Bilgisayar Reklam Ve Danışmanlık Hizmetleri San. Tic. A.Ş.	Outsource çağrı merkezi
Collection Platform Yazılım Ve Danışmanlık A.Ş.	Kredi kartı ve perakende kredi tahsilatı
eFinans Elektronik Ticaret Ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Finans Yıldızı portal uygulamasının işletim, bakım ve satış sonrası destek hizmeti
E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San.Ve T.A.Ş.	Ham kart tedariki ve kişiselleştirme
Etcbase Yazılım Ve Bil. Teknolojileri Anonim Şirketi	Yasal takip sistemi yazılım geliştirme ve destek hizmeti
Fonoklik İletişim Hizmetleri Ve Ticaret A.Ş.	Kredi/kredi kartı başvuru yazılım lisans bakım
Fu Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	İpotek tesisi işlemlerinde operasyonel destek temini
GGsoft Yazılım Hizmetleri Tic.Ltd.Şti.	Veri girişi ve form tarama
Girişim Alacak Yönetim Hizmetleri Ve Yazılım Servisleri A.Ş.	Kredi kartı ve perakende kredi tahsilatı
Hobim Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	Türkcell kredileri için arşiv hizmeti
Ibtech Uluslararası Bilişim Ve İletişim Tekn.Ar-Ge Danışmanlık Destek San. Ve Tic.A.Ş.	Bilgi Teknolojileri
Ingenico Ödeme Sistem Çözümleri A.Ş.	POS uygulama geliştirme, güncelleme ve teknik destek hizmeti
Kartek Kart Ve Bilişim Teknolojileri Ltd. Şti.	Anında kart ve merkezi kart basım yazılım geliştirme, entegrasyon ve bakım hizmeti
Konut Kredisı Com Tr Danışmanlık A.Ş.	Konut ve ihtiyaç kredisi yönlendirme
Kurye Net Motorlu Kuryecilik Ve Dağıtım Hiz. A.Ş.	Kurye
Matriks Bilgi Dağıtım Hizmetleri A.Ş.	FX Blotter uygulaması bakım ve destek
MGS Merkezi Güvenlik Sistemleri San.Tic. A.Ş.	Alarm sistemi ve alarm takip hizmeti
MTM Holografi Güvenlikli Basım Ve Bilişim Teknolojileri San. Ve Tic. A.Ş.	Çek Kağıtları Zemin Baskı Ve Kişiselleştirme Hizmeti (Çek Basım Hizmeti)
Plastkart Plastik Kart Akıllı Kart İletişim Sistemleri San. Ve Tic. A.Ş.	Ham kart tedarik/kart basım
Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Ön ödemeli kart" konusunda destek hizmeti
Reklam Pazarlama Telekomünikasyon Ve İletişim Hiz. Ltd. Şti.	Para Puan İle Kontür Yükleme Hizmeti + Sms İle Ekstre Sorgulama
RGN Çağrı Merkezi Müşteri Ve İletişim Hizmetleri Ltd. Şti.	Kredi kartı ve perakende kredi tahsilatı
RM Arşiv Yönetim Hizmetleri A.Ş. (ilave hizmet alımı bir yılına)	Şubelerde yer alan müşteri dosyalarındaki sözleşmelerin taranması, müşteri dosyalarının indekslenmesi ve arşivlenmesi
RM Arşiv Yönetim Hizmetleri Ticaret A.Ş.	Arşiv hizmeti
Securverdi Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Güvenlik hizmeti
Türkcell İletişim Hizmetleri A.Ş.	İhtiyaç kredisi kullandırımı için operasyonel destek
Uzman Bilişim Danışmanlık A.Ş.(Experteam)	Oracle e-iş uygulamaları
Vega Bilgisayar Hizmetleri Ltd.Şti.	Müşteri kredi bilgileri yasal raporlama yazılım ve yazılım bakım
Verifone Elektronik Ve Danışmanlık Ltd. Şti	POS uygulama geliştirme, güncelleme ve teknik destek hizmeti

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

BÖLÜM I - Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Bankamız, 01.01.2014–31.12.2014 faaliyet döneminde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II – 17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği (Tebliğ) ekinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkelerinden (İlkeler) uygulanması zorunlu İlkelere aşağıda yer alan açıklamalarda belirtildiği şekilde uyum sağlamıştır.

Uygulanması zorunlu olmayan İlkelerden, 1.5.2 – 1.7.1 – 2.1.2 – 2.1.3 – 2.2.2 (Bu ilkede yer alan bilgilerin çoğunluğu yıllık faaliyet raporunda yer almaktadır.) – 3.1 – 3.2 – 4.3.9 – 4.5.5 numaralı ilkeler Bankamız tarafından uygulanmamakla birlikte, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığının izlenmesi, bu ilkelere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen sorunların tespit edilmesi ve Yönetim Kurulu'na uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunulması amacıyla kurulan ve Prof. Dr. Mustafa A. Aysan (Başkan), Sinan Şahinbaş, Mustafa Hamdi Gürtin, Christos Alexis Komninos, Ali Teoman Kerman ve Fikret Şehsuvar Aladağ'dan oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 2014 yılı içerisinde yapılan toplantılarda Bankamızın kurumsal yönetim uygulamalarının iyileştirilmesi yönünde çalışmalar yapılmış olup, Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi 2015 yılında gerçekleştireceği faaliyetlerde söz konusu İlkeleri göz önünde bulunduracak ve kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirmek üzere çalışmalar yapacaktır. Ayrıca Komite, Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün çalışmalarını da koordine etmektedir.

BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Bankamız bünyesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Temmuz 2003 tarihinde yayımladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Bölüm 1 madde 1.1.2'de belirtilen hükümlerine paralel olarak faaliyet göstermek üzere pay sahiplerinin haklarını gözetmek, Yönetim Kurulu ve pay sahipleri arasında iletişimi sağlamak amacı ile Yatırımcı İlişkileri Bölümü kurulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet gösteren bölümün başına Fikret Şehsuvar Aladağ atanmıştır. SPK ileri düzey lisansı ve kurumsal yönetim derecelendirme lisansı sahibidir. Bölümün elektronik posta adresi investor.relations@finansbank.com.tr, telefon numarası ise +90 212 318 52 07'dir.

Dönem içerisinde birime 291 adet başvuru ve bilgi talebi iletilmiş, yatırımcı, derecelendirme kuruluşu ve araştırma görevlileri ile toplam 64 adet toplantı yapılmıştır.

2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Bankamız, 27.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanan Bilgilendirme Politikası kapsamında, sermaye artışı gibi pay sahipliği haklarının kullanımıyla ilgili gelişmeler hakkında gerek görsel basın gerekse Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığıyla Borsa İstanbul A.Ş.'ye yaptığı özel durum açıklamaları ile kamuoyunu bilgilendirmektedir. Pay sahiplerinin bilgi talepleri elektronik posta, yüz

yüze görüşme ve telefon gibi iletişim kanallarıyla karşılanmakta, İnternet sitesinde pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek önemli mali ve/veya operasyonel bilgilere yer verilmektedir.

Esas Sözleşme'de özel denetçi atanmasıyla ilgili bir düzenleme bulunmamaktadır. Bankamız, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde Genel Kurul tarafından seçilen bağımsız denetçi ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından denetlenmektedir.

27.03.2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, pay sahiplerimiz tarafından herhangi bir özel denetçi atanması talebi iletilmemiştir.

2.3. Genel Kurul Toplantıları

27.03.2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısına katılım oranı %95 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Güneş ve Hürses Gazeteleri vasıtasıyla duyurulmuş, toplantı tarihi, gündemi ve toplantı gündemine ilişkin bilgilendirme dokümanı Bankamız İnternet sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Elektronik Genel Kurul Sistemi vasıtasıyla pay sahiplerimiz ile paylaşılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanlığı'ndan çağrı, gündem ve vekaletname örneği Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ve iki adet ulusal gazetede duyurulmuştur.

Nama yazılı hisse senetlerinin pay defterinde yazılı miktarlarına göre, pay sahiplerinin adlarına düzenlenen giriş kartlarını toplantı gününden en geç bir hafta önce Bankamız Genel Müdürlüğü'nden almaları öngörülmüştür.

Genel Kurul'da pay sahipleri soru sorma haklarını kullanmakta olup, sorularına cevap verilmektedir. 2014 Genel Kurul'u öncesinde Bankamız pay sahiplerinden Sayın Sevda Alkan, "SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri uyarınca kadın yönetim kurulu üyesi hedefi belirlenecek mi? En az kaç üye hedefliyorsunuz. Kadın YK üyesi atanmamasının sebebi hakkında bilgi talep ediyorum." şeklinde bilgi talebinde bulunmuştur. Bunun üzerine, Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Ömer A. Aras, "Yönetim Kurulu'na 2013 senesinde bir kadın üyenin atandığı ve kadın yönetim kurulu üye sayısının artırılması yönünde bir temennisinin bulunduğu" şeklinde cevap vermiş, söz konusu soru ve cevabına Genel Kurul tutanağında yer verilmiştir.

2014 yılı içerisinde, Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 10. maddesi gereğince çıkartılmış bulunan 100 adet kurucu intifa senedinin hali hazırda maliki National Bank of Greece'den alınarak imha edilmeleri, ve bu maksatla Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 10. ve 26. maddelerinin tadil edilmesi ile Bankamızın 6.000.000.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanının 6.000.000.000 TL artırılarak 12.000.000.000 TL'ye çıkarılması ve bu maksatla Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 7. maddesinin tadil edilmesi hususlarında karar almak üzere 04.12.2014 tarihinde Olağanüstü Genel

Kurul toplantısı yapılmıştır. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Güneş ve Hürses Gazeteleri vasıtasıyla duyurulmuş, toplantı tarihi ve gündemi Bankamız İnternet sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Elektronik Genel Kurul Sistemi vasıtasıyla pay sahiplerimiz ile paylaşılmıştır. Katılım oranı %99,8 olarak gerçekleşen toplantı sırasında, Bankamız pay sahibi Sayın Mintaz Derdiyok'un toplantı sırasında ilettiği olduğu sorusu, Bankamız Yatırımcı İlişkileri ve Hukuk Müşavirliği bölümleri tarafından incelenmiş ve toplantıyı müteakip cevaplanmıştır.

Genel Kurul tutanakları Bankamız internet sitesinde ve Elektronik Genel Kurul Sistemi ile Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri kapsamında Bankamız İnternet sitesinden de ulaşılabilen bilgi toplumu hizmetlerine özgülenen ve altyapısı Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından sağlanan E – Şirket bilgi portalında sürekli olarak pay sahiplerine açık tutulmaktadır.

2014 yılında yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Yönetim Kurulu kararının alınabilmesi için bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğunun olumlu oyunun arandığı herhangi bir işlem gündemde yer almamıştır.

2014 yılında yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, yapılan bağışlara ilişkin ayrı bir gündem maddesi yer almış olup, söz konusu gündem maddesi kapsamında 2013 yılı içerisinde yapılan toplam bağış tutarı hakkında pay sahiplerine bilgi verilmiş, ve 2014 yılı içerisinde yapılacak bağış miktarına ilişkin olarak üst sınır

belirlenmesi hususu pay sahiplerinin onayına sunulmuştur. Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6. numaralı maddesi kapsamında 2013 yılı içinde gerçekleştirilen işlemler hakkında bilgi verilmiştir. 2013 yılı içerisinde Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinin cevaz verdiği sınırlar dahilinde kalmak kaydıyla yapılan işlemler haricinde, yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrı yakınlarının Banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikte işlem yapmadığı, Banka'nın veya bağlı ortaklıkların işletme konusuna giren ticari iş türünden kendi veya başkası hesabına bir işlem yapmadığı ve aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla katılmadığı hususlarında Genel Kurul'a bilgi verilmiştir.

2015'te yapılacak ilk Genel Kurul öncesinde gerekli bilgiler ve Genel Kurul davet ilanları Türk Ticaret Sicil Gazetesi ve iki adet ulusal çapta yayın yapan gazete, İnternet sitemiz ve ilgili mevzuatın zorunlu kıldığı diğer mecralar aracılığı ile pay sahiplerine duyurulacaktır. Genel Kurul tutanakları, hazırlan cetveli, gündemler ve ilanlar Genel Kurul toplantısından sonra İnternet sitemizde pay sahiplerine açık olacaktır.

2.4. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Oy hakları üzerinde imtiyaz yoktur. Birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemektedir.

2.5. Kâr Payı Hakkı

Bankamızın Kâr Dağıtım Politikası, 27.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Bankamızın kâr dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Banka'nın kanuni ve mali yükümlülükler indirildikten sonra kalan safi kârından %5 oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, kalandan, Bankanın ödenmiş sermayesinin %5'i oranında bir meblağ, sermayenin ödendiği tarihler dikkate alınmaksızın birinci kâr payı olarak hissedarlara ayrılır. Yukarıdaki fıkralara istinaden ayrılan tutarlardan sonra kalan meblağın azami %5'i tabii üye Genel Müdür dahil Yönetim Kurulu Üyeleri ve Murahhaslara Genel Kurulca tahsis olunabilir. Yukarıdaki fıkralarda belirtilen ayırım ve tahsislerden sonra kalan yıllık kârdan Genel Kurul'ca tespit edilecek bir meblağ, sermayenin ödendiği tarihler dikkate alınmaksızın, ikinci kâr payı olarak hissedarlar için ayrılabilir. Bu maddenin "c" ve "d" fıkraları uyarınca dağıtılması kararlaştırılan kâr paylarının onda biri Türk Ticaret Kanunu gereği olarak genel kanuni yedek akçeye eklenir. Genel Kurul, bu maddenin "a" fıkrasındaki yedek akçeleri ve "b" fıkrasındaki kâr paylarını tefrik ve tahsis ettikten sonra kalacak safi kârın tamamını veya bir kısmını gelecek yıla devire veya olağanüstü yedek akçeye ayırmaya yetkilidir. Gerekli görür ise bu amaçla Yönetim Kurulu, Genel Kurula önerilerde bulunabilir. Bu maddenin "c" fıkrası uyarınca, tabii üye Genel Müdür dahil, Yönetim Kurulu üyeleri ve Murahhaslara tahsis olunan

kâr payının ilgililere ne şekilde tahsis olunacağı hususu Yönetim Kurulu'nca kararlaştırılır. Kâr payı ancak yıllık kârdan ödenir. Bu maddenin "a" fıkrasında belirtilen yedek akçeler ayrılmadan kâr payı dağıtılamaz. Kanunen ayrılması gereken yedek akçeler ve Esas Sözleşmede pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve yönetim kurulu üyelerine ve Banka çalışanlarına kârdan pay dağıtılmasına karar verilemeyeceği gibi, belirlenen kâr payı ödenmedikçe bu kişilere kârdan pay dağıtılamaz. Bu madde hükmüne göre dağıtılacak kâr paylarının ödeneceği tarihi Genel Kurul saptar. Olağanüstü yedek akçelerden, hissedarlara Genel Kurul kararı ile dağıtılmasına karar verilen kâr payları hakkında da bu maddenin "d" ve "e" fıkraları hükümleri uygulanır. Esas Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kâr payları geri alınamaz. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.

Ayrıca, 27.03.2014 tarihli Genel Kurul toplantısında, Genel Kurul sonrası, Yönetim Kurulu'nun Banka Esas Sözleşmesi gereğince dağıtılması zorunlu %5 oranındaki birinci kâr payını da dikkate alarak, kayıtlı sermaye tavanını aşmamak kaydıyla, bedelsiz hisse ihracı şeklinde sermaye artış kararı alacağı ortaklara açıklanarak bu hususta bilgi verilmiştir.

2.6. Payların Devri

Bankamızın Ana Sözleşmesi'nde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır. Ancak, Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri çerçevesinde,

hisse devirleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun iznine tabidir.

BÖLÜM III - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın İnternet sitesi www.finansbank.com.tr adresinde olup sitede Türkçe ve İngilizce olarak güncel ortaklık ve yönetim yapısı, Esas Sözleşme, yıllık faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporlar, özel durum açıklamaları, Genel Kurul toplantı gündemi, hazırlan cetveli ve toplantı tutanağı, vekaleten oy kullanma formu ve sıkça sorulan sorular başlığı altında Bankamıza ulaşan bilgi talepleri ile bunlara verilen cevaplar bulunmaktadır.

3.2. Faaliyet Raporu

Bankamızın, ilgili yönetmeliklere göre hazırlanan yıllık faaliyet raporunda kurumsal yönetim ilkelerinde sayılan konulara yer verilmekte ve detayları yine raporda yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nda açıklanmaktadır.

BÖLÜM IV - MENFAAT SAHİPLERİ

4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Bankamız çalışanlarının gerekli görüldüğü durumlarda Banka'nın faaliyetlerine ilişkin bilgilendirilmeleri, kurum içi iletişim sistemleri kullanılarak yapılır. Ayrıca Genel Müdürlük ve şubelerdeki yöneticiler, düzenlenen toplantılarla çeşitli gelişmeler hakkında düzenli olarak bilgilendirilirler.

4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bir model oluşturulmamıştır.

4.3. İnsan Kaynakları Politikası

En değerli sermayesinin insan kaynağı olduğu bilinci ile Finansbank, yeni yeteneklerin bankaya kazandırılması, geliştirilmesi ve banka bünyesinde tutulması yoluyla bankanın sürdürülebilir bir gelişim içinde olmasını sağlamak amacıyla insan kaynakları politikasını banka performansını artırmaya yönelik destek sağlayacak şekilde konumlandırmıştır. Bu kapsamda, İnsan Kaynakları politikası dört ana alanda toplanmıştır.

- İnsan kaynakları planlama ve işe alım: Tercih edilen bir işveren olma amacıyla yetenekli kişileri bankaya çekmek ve bankanın ihtiyaçları doğrultusunda en uygun pozisyonlara yerleştirmek,
 - Performans yönetimi: Çalışanların hedeflerini bankanın hedefleriyle uyumlu kılarak performanslarını yönetmek,
 - Yetenek ve gelişim yönetimi: Çalışanların teknik ve yönetsel bilgi ve becerilerini artırmak, potansiyel sahibi çalışanları bankada tutmak ve çalışanların gelişimlerine katkı sağlamak,
 - Bağlılık ve ödül: Çalışanların kuruma olan bağlılıklarını artırmaya yönelik politikalar geliştirmek ve bankanın hedeflerine ulaşmasında katılımlarını daha da artırmak.
- Finansbank, 2014 yılını 12.830 çalışanı ile sonlandırmıştır.

Finansbank'ta performans yönetimi, sürekli geri bildirim kültürü ile gelişimi

teşvik eden, Finansçılara hem gelişimleri hem de yüksek ve sürdürülebilir performans sergilemeleri yönünde rehberlik etmeyi, bireysel performans gelişimi ile kurumsal performansı artırmayı amaçlayan bir yönetim aracıdır.

Yılda iki defa yapılan performans ölçümü ile;

- Fark yaratan performansı ve bankanın performansına etki eden ve hedeflerine ulaşmasına katkı sağlayan ve/veya katkı sağlayabilecek muhtemel potansiyeller tespit edilir,
- Gelişim noktaları tespit edilerek aksiyonların belirlenmesi ve takip edilmesi için yol haritası oluşturulur.

Sonuçlar Finansçılar ile şeffaf bir şekilde paylaşılarak ve bireysel performans somut ve ölçülebilir kıstaslarla değerlendirilebilir hale getirilerek, adil ve şeffaf bir sistem ile çalışan bağlılığını artırmak amaçlanmaktadır.

Finansbank'ta gelir yönetiminin amacı yeni yetenekleri kazanmak, çalışanların bankaya bağlılığını, memnuniyetini, motivasyonunu ve sinerjiyi artırmaktır. Bu doğrultuda bankanın etik değerleri ve iç dengeler ile uyumlu, adil ve şeffaf ücretlendirme metodolojisi uygulanmakta, yaratılan katma değer oranında aşırı risk üstlenmeyi önleyici, bireysel ve bütünsel hedef-performansa odaklı ödüllendirme teşvik edilmekte, böylece bankanın stratejik hedeflerinin desteklenmesi ve verimliliğin artırılması amaçlanmaktadır.

Bankanın prim ve bonus modelleri çerçevesinde, 2014 yılında kişi başı ortalama yaklaşık 2 maaş performans dayalı nakit ödeme gerçekleştirilmiştir. Çalışanların yaşam standartlarını ve iş verimliliklerini artıracak sağlık, izin, ulaşım, yemek, iletişim ve teknolojik imkânlar, yardım paketleri, çalışan destek hizmetleri gibi birçok alanda menfaatler bulunmaktadır.

Gelir Yönetimi, 2013 yılında hayata geçirilen Ücret Yönetimi Komitesi kapsamında, Ücret Yönetimi Politikası, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmeliği çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmüştür.

Bankamızda ayrımcılık konusunda herhangi bir şikayet olmamıştır.

4.4. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

İşte ve iş dışında, geleceğimizi sağlıklı ve sağlam bir şekilde güvence altına alabilmek için çevremize iyi bakmak hepimizin ortak amaç ve inancı olmuştur. Bankacılıkta sürdürülebilirlik kavramını; çevresel, ekonomik ve toplumsal yönleri ile politika ve süreçlerimize dahil etmeyi hedeflemekteyiz. Her türlü işlemde, kredi kullandırımında veya yatırımda bulunan çıkar sahipleri ile olan ilişkilerimizde sürdürülebilir kalkınma modelini destekleyerek, iş stratejilerimizde ve karar alma mekanizmalarımızda gelecek nesillere yaşanabilir bir dünya bırakmaya yönelik bir zihniyet oluşturmaya çalışmaktayız.

Bu doğrultuda Bankamızda bir Sosyal Sorumluluk Komitesi oluşturulmuştur. Komite'nin çalışmalarına paralel olarak, İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı'nca yerel ve uluslararası mevzuata uyum kapsamında faaliyetler gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Sosyal ve Çevresel Yönetim Sistemi politikamız oluşturulmuştur.

Eski hissedarlarımızdan International Finance Corporation (IFC)'nin (National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve International Finance Corporation ("IFC") arasında 29 Mart 2007 tarihinde akdedilen pay satım hakkı (put opsiyonu) sözleşmesi uyarınca, Finansbank A.Ş.'nin sermayesinin %5'ini temsil eden 1.417.499.438,73 adet pay, 26 Eylül 2014 tarihinde Bankamız hakim hissedarı NBG tarafından IFC'den satın alınmıştır) çevre, iş sağlığı ve güvenliği konularını içeren kılavuzu çerçevesinde, yerel çevre kanunlarına ve düzenlemelerine uygun olarak yatırım projelerinin kredilendirme aktiviteleri yürütülmektedir. Kredilendirme çalışmalarında yatırım yapan firmalardan diğer izin ve belgelerle birlikte çevresel etki değerlendirme (ÇED) raporu talep edilmektedir. Söz konusu hisse satışı sonrasında da bankamız Sosyal ve Çevresel Yönetim Sistemi Politikası çerçevesinde çevreye olan duyarlı yaklaşımını aynı kararlılıkla sürdürmeye devam edecektir.

Bu kapsamda 2014 yılında Bankamızca 9 adet yatırım projesi için rapor düzenlenmiş, 1 adet proje için ise rapor düzenlenmesine gerek duyulmadan görüş ve değerlendirmelerde bulunulmuştur.

Sosyal sorumluluk her zaman Bankamızın öncelikli önem verdiği konular arasında yer almaktadır. Eğitim ve sağlık alanları başta olmak üzere birçok vakıf ve organizasyonun sponsoru olmamız bunun bir göstergesidir. Bankamız, 2014 yılında çeşitli vakıf, dernek ve eğitim kuruluşlarına ilgili mevzuata uygun olarak toplam 673.303,32 TL tutarında bağışta bulunmuştur.

Finansbank Bankacılık Kanunu ile belirlenmiş etik kuralları uygulamaktadır. Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanan "Finansbank Personeli Davranış Kuralları" ile "Finansbank Finans Profesyonelleri için Etik Davranış Kuralları" elektronik ortamda ve basılı kitapçık olarak Bankamız personeline duyurulmuştur.

BÖLÜM V - YÖNETİM KURULU

5.1. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

31.12.2014 itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulu'nun yapısı şu şekildedir:

Dr. Ömer A. Aras, Yönetim Kurulu Başkanı

Sinan Şahinbaş, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan, Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

Temel Güzelöğlü, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Ioannis Vagionitis, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Georgios Koutsoudakis, Yönetim Kurulu Üyesi

Ali Teoman Kerman, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Stefanos Pantzopoulos, Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Paul Mylonas, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Christos Alexis Komninos, Yönetim Kurulu Üyesi

Mustafa Hamdi Gürtin, Yönetim Kurulu Üyesi

Paula Hadjisotiriou, Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişleri Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

27.03.2014 tarihinde yapılan Genel Kurul'da Mustafa Hamdi Gürtin'in bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmesine, Banka'nın Denetim Komitesi üyelerinin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği'nin (II - 17.1) ilgili hükümleri uyarınca bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak belirlenmelerine karar verilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat kapsamındaki sınırlamalar dahilinde bankadaki sorumluluklarını aksatmayacak ve menfaat çelişkisi yaratmayacak şekilde banka dışında görev alabilecekleri öngörülmüştür.

5.2. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

2014 yılında Yönetim Kurulu, ilgili mevzuat ve Bankamız Esas Sözleşmesi'nde yer alan toplantı nisaplarına uygun olarak 27 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuşlardır.

Yönetim Kurulu, her ay bir kere olmak üzere yılda en az 12 toplantı yapmasının yanı sıra gerekli görüldüğü takdirde olağanüstü toplanabilmektedir. Toplantı gündemi Yönetim Kurulu Üyelerine toplantı tarihinden önce gerekli bilgilendirme dokümanları ile verilmektedir. Yapılan toplantılarda fikir ayrılığı yaşanmamıştır.

Gündem, Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Genel Müdürlüğün önerileri, teklifleri ile belirlenmektedir. Risk ve aylık aktivite raporlarının görüşülmesi ile Kredi Komitesi'nin yetkisini aşan ve Yönetim Kurulu'na karara bağlanması gereken kredilerin değerlendirilmesi ve karara bağlanması tüm toplantılarda gündem maddesi olarak yer almaktadır. Üyelerin bilgilendirilmesi, iletişimi sağlamak, toplantı ve kararların hukuka ve mevzuata uygun olmasını sağlamak üzere bir sekreteryaya mevcuttur.

Yönetim Kurulu Üyelerine ağırlıklı oy hakkı tanınmamıştır.

5.3. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim Komitesi, Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Kredi Komitesi ve Ücret Yönetimi Komitesi bulunmaktadır.

31.12.2014 tarihi itibarıyla; Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan (Başkan), Christos Alexis Komninos, Mustafa Hamdi Gürtin, Ali Teoman Kerman, Sinan Şahinbaş ve Fikret Şehsuvar Aladağ'dır. Denetim Komitesi Üyeleri Ali Teoman Kerman (Başkan), Ioannis Vagionitis ve Paul Mylonas'tır.

Risk Komitesi Üyeleri Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, Paul Mylonas ve Ioannis Vagionitis'tir.

Kredi Komitesi Üyeleri Dr. Ömer A. Aras , Sinan Şahinbaş, Temel Güzelöğlu, Ioannis Vagionitis, Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan (Yedek Üye) ve Stefanos Pantzopoulos'tur.

Ücret Yönetimi Komitesi Üyeleri Sinan Şahinbaş ve Paul Mylonas'tır.

Kredi Komitesi haftalık olarak, Risk Yönetimi Komitesi ayda bir defa, Ücret Yönetimi Komitesi yılda en az üç defa, Denetim Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi üçer aylık dönemler halinde yılda en az 4 defa toplanır.

5.4. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik esasları çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından Denetim Komitesi oluşturulmuş ve üyeliklerine Ali Teoman Kerman(Başkan), Ioannis Vagionitis ve Paul Mylonas atanmıştır. İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı ile Teftiş Kurulu Başkanlığı Denetim Komitesi'ne bağlı bulunmaktadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı 2001 yılı sonunda icracı birimlerden bağımsız bir organizasyon olarak kurulmuştur. Bölüm, Banka faaliyetlerinde karşılaşılan risklerin ölçülmesi, risk yönetim politikalarının oluşturulması ve risklerin Banka'nın stratejik hedefleri doğrultusunda risk alma isteği sınırları içinde kalınmasını sağlamak üzere yönetilmesinden sorumludur. Risk yönetimine ilişkin çalışmalar, yasal zorunluluktan kaynaklanan faaliyetlerin ötesinde, Basel III gerekleri ile uyumlu olma yolunda devam etmektedir. Risk Yönetim Başkanlığı 2007 yılında oluşturulan Risk Yönetimi Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Komite üyeliklerine Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, Ioannis Vagionitis ve Paul Mylonas atanmıştır.

5.5. Şirketin Stratejik Hedefleri

Vizyonumuz:

Türkiye'yi başarıya taşıyacak her bireysel ve ticari finansal planın mimarı olmak

Misyonumuz:

Finansbank'a dokunan herkesle, ihtiyaçları anlamaya, doğru çözümler üretmeye ve memnuniyete dayalı, mutlaka başarmayı hedefleyen yaşam boyu sürecek bir ortaklık kurmak.

Bankamızın vizyonu ve misyonu İnternet sitesi aracılığı ile kamuya açıklanmıştır. Bankanın 5 yıllık iş planı hazırlanır ve Yönetim Kurulu'nda görüşülür. İş planına ilave olarak Banka'nın yıllık detaylı bütçesi de Yönetim Kurulu'nda müzakere edilerek karara bağlanır. Bütçe ve iş planı onaylandıktan sonra her ay düzenli olarak

yapılan Yönetim Kurulu toplantısında Şirket'in hedeflerine ulaşma derecesi, faaliyetleri ve performansı izlenir ve tartışılır.

Üst Yönetim, yöneticiler tarafından oluşturulan stratejik hedefleri onaylamakta, hedeflere ulaşma derecesini, faaliyetleri ve performansı takip etmektedir.

5.6. Mali Haklar

27.03.2014 tarihli Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyelerine ayda net 3.500 TL tutarında huzur hakkı ödenmesine karar

verilmiştir. Yönetim Kurulu üyelerine 2014 senesinde performansları göz önüne alınarak toplam brüt 515.261 TL huzur hakkı ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca, müdür dengi ve üzeri tüm kadroya maaş haricinde performans temelli prim ve ikramiye modelleri çerçevesinde toplam brüt 33.239.819 TL ödeme gerçekleştirilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyelerine ve yöneticilerine Banka tarafından kullanılacak krediler Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve ile kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine

ve yöneticilerine bu çerçeve dışında kredi kullanılmamaktadır.

27.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili 395. maddesi ("Şirketle İşlem Yapma, Şirkete Borçlanma Yasağı") ve 396. maddesi ("Rekabet Yasağı") kapsamındaki işlemleri gerçekleştirebilmelerini teminen gerekli izin verilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin huzur hakkı Genel Kurul tarafından belirlenmektedir. Yönetim Kurulu, Mehmet Ömer Arif Aras başkanlığında toplandı.

Kârın Dağıtımı

Yönetim Kurulu, Mehmet Ömer Arif Aras başkanlığında toplandı.

Yapılan müzakereler sonucunda,

Bankamızın 31 Mart 2015 tarihinde yapılacak olan Olağan Genel Kurulu'nda 2014 yılı mali tablolarımıza göre vergilerden sonra kalan 877.427.922.-TL safi karın, 43.871.396.-TL'sinin Genel Kanuni Yedek Akçe olarak ayrılmasının,

Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 26. maddesi uyarınca, safi kardan I. Kar payı olarak ayrılacak tutarın sermayeye eklenmek suretiyle pay biçiminde dağıtılması hususunun, Pay Tebliği'nin (VII-128.1) 16. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hesap dönemini izleyen beşinci ayın son iş gününe kadar toplanacak Olağanüstü Genel Kurul'da görüşülmesinin,

Genel Kurul'a teklif olarak sunulmasına katılanların oybirliği ile karar verildi.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

ESKİ ŞEKİL

FINANSBANK A.Ş. ANA SÖZLEŞMESİ

MADDE 7 SERMAYE

- Banka, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve bu husus Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.10.1993 tarih ve 743 sayılı izni ile onaylanmıştır.
- Banka'nın kayıtlı sermayesi 6.000.000.000.-TL (Altı Milyar Türk Lirası) olup her biri 10.-Krş (On Kuruş) itibari kıymette 60.000.000.000 (Atmış Milyar) nama yazılı pay ile temsil edilir. Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde ilgili mevzuat hükümleri uyarınca bu limite kadar yeni pay çıkarmak suretiyle Banka'nın çıkarılmış sermayesini arttırmaya yetkilidir.
- Yönetim Kurulu, arttırılmasına karar verilen sermayeyi temsil eden payların tamamını, ilgili mevzuattaki şartları yerine getirerek rüçhan hakkı tamamen kısıtlanmak suretiyle doğrudan halka arz etmeye de yetkilidir.
- Banka'nın çıkarılmış sermayesi, muvazaadan ari olarak tamamı ödenmiş 2.835.000.000.-TL. (İki Milyar Sekizyüzotuzbeş Milyon Türk Lirası) itibari değerinde 28.350.000.000.-(YirmiSekiz Milyar Üçyüzelli Milyon) adet nama yazılı paya bölünmüştür.

Hisse senetlerinin nominal değeri 100.000.- TL iken 5274 sayılı TTK'da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 10.- Kr. olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle toplam pay sayısı değişmemiş olup, her biri 100.000.-TL'lik 9.500.000.000. adet pay karşılığında 10.- Kuruşluk 9.500.000.000. pay verilecektir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır.

- Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2014-2018 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2018 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2018 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur.

YENİ ŞEKİL

FINANSBANK A.Ş. ANA SÖZLEŞMESİ

MADDE 7 SERMAYE

- Banka, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve bu husus Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.10.1993 tarih ve 743 sayılı izni ile onaylanmıştır.
- Banka'nın kayıtlı sermayesi 12.000.000.000.-TL (On İki Milyar Türk Lirası) olup her biri 10.-Krş (On Kuruş) itibari kıymette 120.000.000.000 (Yüzyirmi Milyar) nama yazılı pay ile temsil edilir. Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde ilgili mevzuat hükümleri uyarınca bu limite kadar yeni pay çıkarmak suretiyle Banka'nın çıkarılmış sermayesini arttırmaya yetkilidir.
- Yönetim Kurulu, arttırılmasına karar verilen sermayeyi temsil eden payların tamamını, ilgili mevzuattaki şartları yerine getirerek rüçhan hakkı tamamen kısıtlanmak suretiyle doğrudan halka arz etmeye de yetkilidir.
- Banka'nın çıkarılmış sermayesi, muvazaadan ari olarak tamamı ödenmiş 2.835.000.000.-TL. (İki Milyar Sekizyüzotuzbeş Milyon Türk Lirası) itibari değerinde 28.350.000.000.-(YirmiSekiz Milyar Üçyüzelli Milyon) adet nama yazılı paya bölünmüştür.

Hisse senetlerinin nominal değeri 100.000.- TL iken 5274 sayılı TTK'da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 10.- Kr. olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle toplam pay sayısı değişmemiş olup, her biri 100.000.-TL'lik 9.500.000.000. adet pay karşılığında 10.- Kuruşluk 9.500.000.000. pay verilecektir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır.

- Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2014-2018 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2018 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2018 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur.

Yönetim Kurulu 2014-2018 yılları arasında, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması (kurucu intifa senetleri hariç), itibari değerinin altında veya üstünde ve oydan yoksun hisse ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.

Sermayeyi temsil eden paylar, kaydileştirme esasları çerçevesinde izlenir.

MADDE 10 KURUCU İNTİFA SENETLERİ

- Bankanın kuruluşunda (100) adet nama yazılı kurucu intifa senedi ihdas ve tevzi olunmuştur.
- Kurucu intifa senetleri sahipleri, Esas Sözleşmenin ilgili maddesinde belirtilen oranda Bankanın yıllık karından faydalanacakları gibi, tasfiyeye karar verildiği takdirde, hisse senetlerinin bedelleri hissedarlara ödendikten sonra tasfiye bilançosunda taahhuk edecek safi kardan da keza Esas Sözleşmenin ilgili maddesinde değinilen esas ve oranda hisse alırlar.
- Genel Kurul, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Esas Sözleşmeyi değiştirmek suretiyle (İntifa Senetleri) ihdasına karar verebilir. İntifa Senetleri sahiplerine Esas Sözleşmenin yıllık karın tahsis ve tevziine ilişkin maddesinde belirtilen oranda kar payı alma hakkı verir.
- Banka dilerse, satışa arzedilen kurucu senetlerini imha etmek üzere satın alabilir.
- Kurucu intifa senetlerinin kar payı kuponları hamiline yazılıdır, kar payları kuponu ibraz edene ödenir.

MADDE 26 YILLIK KARIN TAHSİS VE TEVZİİ

Bankanın yıllık karı ilgili kanuni yükümlülükler çerçevesinde, aşağıda belirtildiği üzere tahsis ve tevzi olunur:

- Yıllık karın % 5'i genel kanuni yedek akçe olarak ayrılır,
- Kalandan, Bankanın ödenmiş sermayesinin %5'i oranında bir meblağ, sermayenin ödendiği tarihler dikkate

Yönetim Kurulu 2014-2018 yılları arasında, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması, itibari değerinin altında veya üstünde ve oydan yoksun hisse ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.

Sermayeyi temsil eden paylar, kaydileştirme esasları çerçevesinde izlenir.

MADDE 10

Bu madde Esas Sözleşme'den çıkarılmıştır.

MADDE 26 YILLIK KARIN TAHSİS VE TEVZİİ

Bankanın yıllık karı ilgili kanuni yükümlülükler çerçevesinde, aşağıda belirtildiği üzere tahsis ve tevzi olunur:

- Yıllık karın % 5'i genel kanuni yedek akçe olarak ayrılır,
- Kalandan, Bankanın ödenmiş sermayesinin %5'i oranında bir meblağ, sermayenin ödendiği tarihler dikkate

alınmaksızın Birinci Kar Payı olarak hissedarlar için ayrılır, c) "a" ve "b" fıkralarında belirtilen tutarların ayrılmasından sonra kalan meblağın %10'u kurucu (intifa hakkı) senedi sahiplerine ödenmek üzere ayrılır, d) Yukarıdaki fıkralara istinaden ayrılan tutarlardan sonra kalan meblağın azami %5'i tabii üye Genel Müdür dahil Yönetim Kurulu Üyeleri ve Murahhaslara Genel Kurulca tahsis olunabilir, e) Yukarıdaki fıkralarda belirtilen ayırım ve tahsislerden sonra kalan yıllık kardan Genel Kurulca tespit edilecek bir meblağ, sermayenin ödendiği tarihler dikkate alınmaksızın, ikinci Kar Payı olarak hissedarlar için ayrılabilir f) Bu maddenin "c", "d" ve "e" fıkraları uyarınca dağıtılması kararlaştırılan Kar Paylarının onda biri Türk Ticaret Kanunu gereği olarak genel kanuni yedek akçeye eklenir. g) Genel Kurul, bu maddenin "a" fıkrasındaki yedek akçeleri ve "b" ve "c" fıkralarındaki kar paylarını tefrik ve tahsis ettikten sonra kalacak safi karın tamamını veya bir kısmını gelecek yıla devire veya olağanüstü yedek akçeye ayırmaya yetkilidir. Gerekli görür ise bu amaçla Yönetim Kurulu, Genel Kurula önerilerde bulunabilir. h) Bu maddenin "d" fıkrası uyarınca, tabii üye Genel Müdür dahil, Yönetim Kurulu üyeleri ve Murahhaslara tahsis olunan kar payının ilgililere ne şekilde tahsis olunacağı hususu Yönetim Kurulu'nca kararlaştırılır. i) Kar payı ancak yıllık kardan ödenir. Bu maddenin "a" fıkrasında belirtilen yedek akçeler ayrılmadan kar payı dağıtılamaz. j) Kanunen ayrılması gereken yedek akçeler ve Esas Sözleşmede pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve intifa senedi sahiplerine, yönetim kurulu üyelerine ve Banka çalışanlarına kârdan pay dağıtılmasına karar verilemeyeceği gibi, belirlenen kâr payı ödenmedikçe bu kişilere kârdan pay dağıtılamaz. k) Bu madde hükmüne göre dağıtılacak kar paylarının ödeneceği tarihi Genel Kurul saptar. l) Olağanüstü yedek akçelerden, hissedarlara Genel Kurul Kararı ile dağıtılmasına karar verilen kar payları hakkında da bu maddenin "e" ve "f" fıkraları hükümleri uygulanır. m) Bu Esas Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kar payları geri alınamaz. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.	alınmaksızın Birinci Kar Payı olarak hissedarlar için ayrılır, c) Yukarıdaki fıkralara istinaden ayrılan tutarlardan sonra kalan meblağın azami %5'i tabii üye Genel Müdür dahil Yönetim Kurulu Üyeleri ve Murahhaslara Genel Kurulca tahsis olunabilir, d) Yukarıdaki fıkralarda belirtilen ayırım ve tahsislerden sonra kalan yıllık kardan Genel Kurulca tespit edilecek bir meblağ, sermayenin ödendiği tarihler dikkate alınmaksızın, ikinci Kar Payı olarak hissedarlar için ayrılabilir e) Bu maddenin "c" ve "d" fıkraları uyarınca dağıtılması kararlaştırılan Kar Paylarının onda biri Türk Ticaret Kanunu gereği olarak genel kanuni yedek akçeye eklenir. f) Genel Kurul, bu maddenin "a" fıkrasındaki yedek akçeleri ve "b" fıkrasındaki kar paylarını tefrik ve tahsis ettikten sonra kalacak safi karın tamamını veya bir kısmını gelecek yıla devire veya olağanüstü yedek akçeye ayırmaya yetkilidir. Gerekli görür ise bu amaçla Yönetim Kurulu, Genel Kurula önerilerde bulunabilir. g) Bu maddenin "c" fıkrası uyarınca, tabii üye Genel Müdür dahil, Yönetim Kurulu üyeleri ve Murahhaslara tahsis olunan kar payının ilgililere ne şekilde tahsis olunacağı hususu Yönetim Kurulu'nca kararlaştırılır. h) Kar payı ancak yıllık kardan ödenir. Bu maddenin "a" fıkrasında belirtilen yedek akçeler ayrılmadan kar payı dağıtılamaz. i) Kanunen ayrılması gereken yedek akçeler ve Esas Sözleşmede pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve yönetim kurulu üyelerine ve Banka çalışanlarına kârdan pay dağıtılmasına karar verilemeyeceği gibi, belirlenen kâr payı ödenmedikçe bu kişilere kârdan pay dağıtılamaz. j) Bu madde hükmüne göre dağıtılacak kar paylarının ödeneceği tarihi Genel Kurul saptar. k) Olağanüstü yedek akçelerden, hissedarlara Genel Kurul Kararı ile dağıtılmasına karar verilen kar payları hakkında da bu maddenin "d" ve "e" fıkraları hükümleri uygulanır. l) Bu Esas Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kar payları geri alınamaz. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.
---	---

Risk Yönetimi

Risk yönetimi organizasyonu, Banka'nın karşılaşılabileceği muhtemel risklerin Banka genelinde etkin bir koordinasyonla merkezi olarak yönetilmesinden sorumludur. Risk yönetiminin temel amacı, iş kollarına taşıdıkları risklerle uyumlu sermaye (ekonomik sermaye) tahsisi sağlamak ve riske göre düzeltilmiş sermaye getirisini en üst düzeye çıkartarak yaratılan katma değeri artırmaktır.

Organizasyon Yapısı

Finansbank'ta risk yönetim faaliyetleri Yönetim Kurulu ile başlamaktadır. Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (ALCO), Bireysel ve Kurumsal Kredi Politikaları Komiteleri, Operasyonel Risk Yönetim Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü, risk yönetimi yapısının diğer önemli organlarıdır.

Yönetim Kurulu, Banka'nın genel risk politikasını ve risk iştahını belirlemektedir. Risk Komitesi, risk yönetimi politika ve stratejilerini belirlemekte, ayda bir toplanarak Banka'nın maruz kaldığı tüm risk türlerini gözden geçirmekte, risk yönetimi strateji uygulamalarını izlemekte ve önemli risk konularını Yönetim Kurulunun bilgisine sunmaktadır. Ayda bir toplanan ALCO, likidite ve döviz riskinin kontrolü ve izlenmesi yanında Banka'nın yapısal aktif-pasif uyumsuzluğunu izlemekte ve yönetmektedir. Aylık olarak toplanan Kredi Politikaları Komiteleri Banka'nın tüm kredi portföyünün izlenmesinden ve değerlendirilmesinden sorumlu olduğu gibi kredi onayı, limit belirlenmesi, derecelendirme, izleme ve sorunlu kredilerin yönetimi gibi kredi riski

yönetim süreçlerine ilişkin prensiplerin ve politikaların belirlenmesinden de sorumludur. 3 ayda bir toplanan Operasyonel Risk Yönetim Komitesi Banka'nın tüm operasyonel risk konularını gözden geçirmekte ve operasyonel riskleri minimuma indirmek için alınması gerekli aksiyon planlarını oluşturmaktadır.

Faaliyetlerini icra fonksiyonlardan bağımsız sürdüren ve Yönetim Kurulu'na bağlı olan Risk Yönetim Bölümü altındaki Piyasa Riski, Kredi Riski ve Sermaye Yönetimi ve Operasyonel Risk Grupları, ilgili oldukları risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve yönetilmesinden sorumludur. Model Doğrulama Grubu ise risk ölçüm ve kredi derecelendirme modellerinin onaylanması ve performansının değerlendirilmesinden sorumludur.

Piyasa Riski Yönetimi

Piyasa Riski, kısa vadeli beklentiler doğrultusunda, alım satım fiyatlarındaki ve/veya faiz oranlarındaki değişimlerden kar etmek amacıyla alım satım hesaplarında tutulan pozisyonların, piyasa fiyatları değişimleri sonucunda oluşacak riski ifade etmektedir. Alım satım hesapları, alım satım amaçlı finansal varlıklar, açık döviz pozisyonu ve riskten korunma amaçlı olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır.

Finansbank, faiz oranları, hisse senedi, bono fiyatları, döviz kurları da dahil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki değişimlerden ve bunların volatilité seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski, etkin

olarak belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapıda, Finansbank'ın piyasa riski kaynaklı tüm işlemlerini kapsayacak prensipler, ölçüm yöntemleri, süreçler ve limitler belirlenmiştir.

Piyasa riskinin etkili yönetimi ve risk profilini belirlenen risk iştahına uygun seviyelerde tutma amacıyla; RMD, nominal pozisyon, faiz oranına duyarlılık ve opsiyon greek limitleri belirlenmiştir. Bu limitlere ek olarak bazı limit tipleri için erken uyarı seviyeleri tanımlanmıştır. Böylece, erken uyarı mekanizmalarını çalıştırıp, gerekli incelemeler sonrası olası önlemleri vaktinde alarak, potansiyel zararların önüne geçilmesi amaçlanmaktadır. Bu limitler günlük olarak Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından takip edilmektedir. RMD sonuçları, düzenli olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleriyle desteklenmektedir.

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik doğrultusunda; sermaye yeterliliği hesaplaması için standart yöntemle genel piyasa riski ve spesifik risk, aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır. Riske maruz değer (RMD), dünyadaki en iyi uygulamalara paralel olarak günlük olarak ölçülmektedir. Alım satım hesapları için maksimum potansiyel kaybın bir ölçüsü olan RMD; %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi kullanılarak, tarihsel benzetim metodu ile hesaplanmaktadır. RMD yaklaşımı, sadece "normal" piyasa koşulları altında kaybı gösterebildiği, aşırı koşullardaki kaybı gösteremediği

için stres testleri ve senaryo analizleri ile desteklenmektedir. Stres testi analizinde, faiz oranlarının, döviz kurlarının ve hisse senedi fiyatlarının kriz dönemlerindeki fiyat hareketleri dikkate alınarak, ya da çok finansal değerler üretilerek pozisyonların değerlendirilmesi gerçekleştirilmektedir. Finansbank RMD modelinin geçerliliğini geriye dönük test metodolojisiyle kontrol etmektedir. Bu metodolojide RMD modeli tarafından hesaplanan teorik kazanç/kayıplar, bir iş günü sonraki gerçek kazanç/kayıplar ile karşılaştırılmakta ve sapmalar takip edilmektedir. Geriye dönük test sonuçlarına göre gerek görülmesi halinde kullanılan RMD modeli ve varsayımlar gözden geçirilmekte ve modelin iyileştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Yapısal Faiz Oranı Riski

Finansbank bankacılık faaliyetleri sebebiyle, aktif ve pasif arasındaki yeniden fiyatlandırma dönemlerinin uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz oranı riski taşımaktadır. Banka, bu riski yönetmek amacıyla, Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski (BHFOR) Yönetim Politikası belirlemiştir. Bu politikaya göre, faiz riski, alım satım hesapları hariç tüm bankacılık işlemlerini içeren bankacılık hesapları için ölçülür.

Bankacılık faaliyetlerinin doğasından kaynaklanan yapısal faiz riski, Banka'nın maruz kaldığı en önemli risklerden biri olmasına rağmen; BHFOR Politikası, bu risklerin her zaman kontrol edilmesini ve riskten korunma işlemleriyle etkin bir şekilde yönetilmesini sağlayarak

tanımlanmış limitler içerisinde kalmasını sağlar.

Aktif-Pasif Komitesi, sermayenin ekonomik değerini korurken sağlam bir gelir yapısını oluşturmayı amaçlar. Bankacılık hesaplarında yer alan tüm ürünlerin gelecekteki nakit akışlarının iskonto edilmesi ile hesaplanan, faiz oranına duyarlılık ölçütleri durasyon ve gap analizleri yapılarak faiz riskinin yönetimi sağlanır. Ayrıca faiz oranlarındaki değişimin net faiz geliri üzerindeki etkisi faiz riskinin yönetiminde kullanılmaktadır.

Finansbank, faiz oranlarındaki değişimin net ekonomik değerine etkisini ölçmek için senaryo analizleri yapmaktadır. Senaryo analizlerinde, Basel Komitesi'nin belirlediği standart faiz şoklarının yanı sıra, piyasalarda geçmiş dönemlerde yaşanmış dalgalanmalar da (2001 krizi, Mayıs 2004, Haziran 2006; ve 2008 hareketleri) simüle edilmektedir.

Likidite Riski

Likidite riski, Banka borçlarını ödeyebilecek durumda olsa dahi, vadesi gelen borçlarını o an karşılayabilecek yeterli finansal kaynağa sahip olmaması ya da böyle bir durumda kendisini ancak çok yüksek maliyetlerle koruyabilmesi riskidir. Mevduat çekişlerinin artması ve diğer fonlama kaynaklarının daralması sebebiyle oluşacak likidite krizi için, ihtiyatlı bir likidite yönetimi yapılarak sermaye yeterliliği, varlık kalitesi, bankanın itibarı ve karlılığı sağlama alınmaktadır. Bu amaçla likidite; nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, nakit toplamının mevduatın

önceden belirlenmiş bir seviyesinin altına düşmemesi temeline dayalı olarak yönetilmektedir.

"Likidite Acil Eylem Planı" gereği erken uyarı sinyalleri, likidite riskinin şiddetine bağlı stres seviyeleri ve her bir stres seviyesinde alınabilecek aksiyonlar tanımlanmıştır. Bu stres seviyelerine paralel şekilde stres testleri ile banka yaşam süresi hesaplanıp izlenmektedir.

Basel III kapsamında dikkate alınan kısa vadeli likidite karşılama oranı ile uzun vadeli likiditeyi ölçmeye yarayan net istikrarlı fonlama oranları hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranı günlük, istikrarlı fonlama ay sonları itibarıyla takip edilmektedir.

Kredi Riski ve Sermaye Yönetimi

Kredi riski, borçlunun kurum ile akdetmiş olduğu sözleşme şartlarını yerine getirmemesinden veya mutabık kalındığı şekilde yerine getirmemesinden kaynaklanan sermaye ve mevcut ya da potansiyel kazanç kaybı riski olarak tanımlanır. Kredi riski yönetiminin amacı, maruz kalınan kredi riskini kabul edilir limitler içerisinde tutup, Banka'nın riske ayarlanmış getiri oranını en yüksek seviyeye çıkarmaktır.

Kredi Riski Yönetimi, Bankanın uçtan uca tüm kredi süreçlerine entegre durumdadır. Kredi tahsis birimleri, kredi riskinin ilk seviyede yönetiminden sorumludur. Yönetim Kurulu, Kredi Politika Komiteleri vasıtasıyla kredi riski politikalarını onaylamak, kredi kullandırma

kriterlerini belirlemek ve belirlediği limitler dâhilinde kredi verme yetkilerini devretmek suretiyle tüm kredi süreci üzerinde tam kontrol sahibidir. Kredi Riski ve Sermaye Yönetimi Bölümü, kredi riskinin tanımlanması, sayısallaştırılması, ölçülmesi ve raporlanmasına yönelik etkin araç, yöntem, politika ve süreçlerinin en iyi uygulama örneklerine paralel olarak geliştirilmesinden sorumludur. Bu sorumluluk, kredi riskinin bağımsız ve objektif olarak değerlendirilmesi ile portföy kredi riski düzeyinin Risk Stratejisinde belirlenen metrikler üzerinden izlenerek Yönetim Kurulu'nca tanımlanan risk iştahı ile uyumlu sınırlarda kaldığının temin edilmesini kapsamaktadır.

Kredi Riski ve Sermaye Yönetimi Grubu, Banka ve yasal otoritelerin ihtiyaç ve beklentileri paralelinde kredi riski raporlamalarını da yürütmektedir. Portföylerin kredi riski düzeyi ile kredi portföylerinin riske ayarlanmış performansları Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından aylık olarak takip edilmektedir. Üstlenilen kredi riski düzeyi ile Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi riski politikaları veya Banka'nın risk alma kapasitesi arasında bir uyumsuzluk gözlemlenmesi halinde, portföy kredi kalitesinin Banka'nın tanımlanmış risk iştahı ile uyumlu kılınması yönünde gerekli önlemler derhal alınmaktadır.

Kredi Riski ve Sermaye Yönetimi Grubu ayrıca yasal sermaye gereksinimi düzenlemelerine uyum ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) ile ilgili Banka politika, süreç, yöntem ve sistemlerin oluşturulmasını kapsayan

sermaye yönetimi sürecinden sorumludur. Bu süreç Banka'nın yıllık ve uzun dönemli iş planlarının gerektirdiği yasal ve ekonomik sermaye ihtiyaçlarının hesaplanması, tahmin ve analiz edilmesini de kapsamaktadır.

Banka, yatırımcı ve diğer piyasa katılımcılarının güvenini muhafaza etmek ve uzun vadeli iş planlarının sürdürülebilirliğini teminen sermaye yapısına ve gücüne büyük önem vermektedir. Bu bakış açısı ile İSEDES, Banka'nın yasal sermaye gereksinimlerine uyumun ötesinde risk profilini ve iş planlarını destekleyecek yeterli sermaye kaynaklarına sahip olduğunu teyit etmek üzere tasarlanmıştır.

Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Yönetimi

Operasyonel risk; insan, süreç, sistem ve dış faktörlerden kaynaklanan doğrudan veya dolaylı zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Yönetim Bölümü, operasyonel risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, takibinden ve yönetim faaliyetlerinin koordinasyonundan ve iş sürekliliği yönetiminden sorumludur.

Aktivite ve süreç bazlı operasyonel riskler Basel II tarafından önerildiği şekilde Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme çalışması ile belirlenerek; neden, olay ve sonuç bazlı sınıflandırılmakta ve önemli riskler için aksiyon alınması sağlanmaktadır. 2005 Ocak ayında başlayan ve Finansbank'ın Basel II İleri Ölçüm Yöntemlerine uyumunu sağlayacak, operasyonel risk kayıp veri

toplama sürecine devam edilmektedir. Finansbank'a anlamlı istatistiksel veri sağlayacak kayıp verileri biriktirilirken, aynı zamanda bu kayıpların neden ve sonuçlarına dayanarak iyileştirmeye ihtiyaç duyulan iş süreçleri tanımlanmakta ve gerekli aksiyonlar alınmaktadır. Ayrıca, yıllık bazda yapılandırılmış senaryo analizi çalışmaları düzenli olarak gerçekleştirilmektedir. Önemli riskler için erken uyarı sinyali oluşturabilecek Anahtar Risk Göstergeleri belirlenmiş olup düzenli olarak izlenmektedir.

İş kesintisinden kaynaklanan zararları minimuma indirebilmek amacıyla hazırlanan İş Sürekliliği Yönetim Planı uygulamaya alınmıştır. Felaket Kurtarma Merkezi'nin kapsamlı testi Bilgi Teknolojileri ve İş Birimlerinin katılımı ile her sene gerçekleştirilmektedir.

Model Doğrulama

Finansbank Model Doğrulama Birimi, Banka'da risk ölçümünde kullanılan modeller için doğrulama çalışmalarının gerçekleştirilmesinden ve modellerin performansının sürekli bir çerçevede takibinden sorumludur. Birim, uygulamada olan modellerin geçerliliğini sınamaya yönelik performans ve istikrar testlerini gerçekleştirmekte ve söz konusu süreçte olanak sağlayan veri tabanı altyapısı kurulum çalışmalarını yürütmektedir.

Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler

Bankamız Denetim Komitesi 5411 sayılı Bankacılık Kanunu (Kanun) ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik) esasları çerçevesinde oluşturulmuştur. İç sistemler kapsamındaki birimlerden Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Komite'nin görev ve sorumluluklarını yerine getirmesinde yardımcı olmak üzere Denetim Komitesi Ofisi oluşturulmuştur. İç sistemler kapsamındaki birimlerden olan Risk Yönetimi Başkanlığı ise Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan Risk Yönetimi Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Denetim Komitesi Yönetim Kurulu adına Bankamızın iç sistemlerinin Kanun, Yönetmelik ve banka içi politikalara uygunluğunu, etkinliğini ve yeterliliğini izlemek ve sağlamak, Bankamızın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek, muhasebe ve raporlama sistemlerinin işleyişi ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözlemek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Kanun'a istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve

eşgüdümünü sağlamak ile görevli ve sorumludur.

Denetim Komitesi 2014 yılında 12 defa toplanmış, yaptığı değerlendirme ve incelemeler neticesinde Banka'nın iç sistemlerinin etkin olup planlandığı gibi işlediğini ve finansal raporlamaya yönelik iç kontrollerin etkin olduğunu görmüştür.

Ayrıca bu toplantılarda Bankanın aldığı destek hizmetleri gözden geçirilmiş, bu süreçteki risklerin daha etkin yönetilmesi için gerekli tedbirlerin alınmasına ilişkin çalışmaların takibi yapılmıştır.

Denetim Komitesine bağlı birimlerin faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet göstermektedir. PricewaterhouseCoopers (PWC) tarafından 2013 yılında gerçekleştirilen Kalite Güvence Değerlendirmesi (QAR) çalışması neticesinde Teftiş Kurulu Başkanlığı faaliyetlerinin Uluslararası İç Denetim Standartları doğrultusunda gerçekleştirildiği belgelenmiştir. 5 Yıl süreyle geçerli olan söz konusu belgenin güvence vermiş olduğu hususlarda sürekli izlemeyi sağlamak amacıyla Teftiş Kurulu bünyesinde her sene İç Kalite Güvence Çalışması gerçekleştirilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı 104 kişilik kadrosu ile sorumluluklarını objektif ve bağımsız bir şekilde yerine getirmekte ve çalışmalarını Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'na

raporlamaktadır. Müfettişlerin uluslararası mesleki sertifikalara sahip olmaları etkin bir biçimde desteklenmekte ve uzmanlık alanlarına uygun sertifika sahibi olma koşulu Teftiş Kurulu bünyesinde bir terfi ölçütü olarak dikkate alınmaktadır.

Teftiş Kurulu tarafından gerçekleştirilen denetim çalışmaları sonucunda düzenlenen Teftiş raporları Üst Düzey Yönetime ve Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na iletilmekte ve tespit edilen hususlara yönelik alınan aksiyonlar Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yıl boyunca takip edilmektedir.

Ayrıca; Finansbank Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla üçer aylık dönemlerde sunulan faaliyet raporları üzerinden Teftiş Kurulu faaliyetlerini sürekli olarak takip etmektedir. 2014 yılı Teftiş Kurulu Başkanlığı faaliyetlerinde, Banka'nın maruz kaldığı tüm riskler yapılan risk değerlendirme çalışmalarının sonuçları paralelinde dikkate alınmıştır. Tüm denetimlerin arka planında Yasal Uyum riskleri göz önünde bulundurularak ilgili konulara denetim çalışmalarında yer verilmiştir. Genel Müdürlük birimleri, şubeler, iştirakler, bilgi teknolojileri süreçleri kapsamında gerçekleştirilen planlı denetim faaliyetlerinin yanı sıra, vaka bazında soruşturma ve inceleme çalışmaları, çeşitli projelere katılım ve bazı danışmanlık çalışmalarının yürütülmesi gibi faaliyetler de 2014 yılı çalışmaları arasında yer almıştır. Ayrıca, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES) ilgili mevzuat ve banka içi düzenlemeler çerçevesinde denetlenmiştir. 2014 yılında



tamamlanan faaliyetler sonucunda Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak amacıyla önceki yıllarda da olduğu üzere bağımsız ve tarafsız güvence ile danışmanlık hizmetleri sunarak sorumluluklarını başarılı bir şekilde yerine getirmiştir.

İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı

Denetim Komitesi'ne bağlı olan başkanlık, Banka'nın operasyonel, yasal ve finansal risklerini azaltmaya yönelik çalışmalar ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirmektedir. Toplam personel sayısı 93 kişidir.

İç Kontrol

İç Kontrol Merkezi'nin personel sayısı 2014 yılsonu itibarıyla bir önceki yıla göre 12 kişilik artışla 72 kişiye ulaşmıştır. İç Kontrol Merkezi'nde kontrol faaliyetleri aşağıda belirtilen 2 bölüm aracılığı ile yürütülmektedir;

- Şube ve İştirak Kontrolleri Bölümü
- Genel Müdürlük, BT ve SOX Kontrolleri Bölümü

Faaliyetler genel müdürlük bölümlerini, şubeleri ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıkları kapsayacak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Genel müdürlük faaliyetleri yasal, operasyonel ve finansal riskler baz alınarak belirlenen konular üzerinden farklı sıklıklarda yerinden veya merkezi olarak kontrol edilmiştir. Ayrıca, yıllık olarak gerçekleştirilen bilgi teknolojileri faaliyetlerine yönelik kontroller ve SOX

kapsamındaki süreç izleme ve test çalışmaları tamamlanmıştır. Yönetim beyanının hazırlanmasına dayanak teşkil eden kontrol ve denetim faaliyetleri yürütülmüştür. Ayrıca tüm şube ve iştiraklerde yıl boyunca en az 1 kez yerinden kontroller gerçekleştirilmiştir.

Yasal Uyum

Yasal Uyum, kanunlara, düzenlemelere, Banka süreç ve talimatlarına uyulmaması sonucunda itibar kaybına neden olabilecek ve buna bağlı olarak yaşanabilecek finansal kayıplarla ilgili risklerin belirlenmesi ve yönetilmesinden sorumludur. Yasal Uyum'un yılsonu itibarıyla personel sayısı 18'tir.

Bölüm, yasal düzenlemeleri takip etmekte, bunların Banka içi uygulamalara yansıtılmasını sağlamakta, şubelerin ve Genel Müdürlük birimlerinin yasal düzenlemelere ilişkin sorularını cevaplamakta, müşterilere sunulacak bankacılık ürünlerinin mevzuata uygun şekilde geliştirilmesi sürecinde görüş ve önerileriyle aktif rol oynamaktadır. Yasal Uyum, Banka'nın olduğu kadar mali iştiraklerinin de kendileriyle ilgili yasalara uyum çalışmalarını koordine etmekte, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin düzenlemeler kapsamında gerekli sistemleri oluşturarak şüpheli işlemlerin takibini ve Mali Suçları Araştırma Kurulu'na bildirimini yapmaktadır. Bunlara ilaveten, düzenleyici ve denetleyici otoriteler ile görüş alışverişinde bulunmakta, Banka'nın kredilendirme süreçlerinde

sosyal ve çevresel sorumlulukların yerine getirilmesiyle ilgili çalışmaları da yürütmektedir. Yeni ürün/hizmetlerin uygulamaya konulabilmesi için Yönetim Kurulu tarafından karar alınması aşamasında, bunların mevzuata uygunluğu hususunda Yasal Uyum'un görüş ve değerlendirmeleri aranmaktadır. 2014 yılı faaliyetleri bu geniş sorumluluk alanı dahilinde gerçekleştirilmiştir.

Denetim Komitesi Ofisi

2014 yılı sonunda kurulan Denetim Komitesi Ofisi, 31.12.2014 tarihi itibarıyla 2 kişiden oluşmakta ve Komite'nin etkin bir şekilde çalışabilmesi için ihtiyaç duyulan hizmetleri sağlamaktadır. Ofisin sorumlulukları komite ile ilgili raporların incelenmesi ve Komite üyelerine sunulması, komite toplantılarının izlenmesi, çalışmalara ilişkin tüm dokümantasyonun arşivlenmesi, destek hizmetlerine yönelik değerlendirme raporlarının hazırlanması, komite tarafından alınan kararların uygulandığının takip edilmesi, komite faaliyetlerinin raporlanması ve komite tarafından verilen diğer görevlerin yerine getirilmesi olarak özetlenebilir.

Banka'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Finansbank, son yıllardaki güçlü büyümesini 2014 yılında da hızlandırarak sürdürmüştür. Bankacılık faaliyetlerine odaklanarak müşteri tabanını genişletmeyi hedeflediği kredi portföyünü 50.3 milyar TL seviyesine yükseltmiştir. 31.12.2014 tarihi itibarıyla Banka, 658 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Aktif Kalemler

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2014 yılında da devam ettiren Finansbank özellikle KOBİ ile ticari krediler alanında büyümesini sürdürmüştür. Toplam krediler bir önceki yıl sonuna göre %17 oranında bir yükselişle 50,344 milyar TL olarak gerçekleşirken, toplam aktifleri de %14 oranında bir artışla 75,206 milyar TL olmuştur. Banka, 2014 yılında stratejik olarak ağırlık verdiği tüzel nitelikli kredilerde (Kurumsal, Ticari, KOBİ ve İşletme Kredileri) büyümesini sürdürerek, 2013 yılsonuna kıyasla %46 oranında artış gerçekleştirmiştir.

Pasif Kalemler

Aktiflerde görünen bu büyümeye paralel olarak, Finansbank mevduatını dengeli bir biçimde artırmaya devam etmiştir. Toplam müşteri mevduatı %10 oranında artışla 40,652 milyar TL'ye, özkaynakları ise %12 oranında artışla 8,574 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka, 2014 senesinde yurt içinde TL, yurt dışında YP cinsinden bono ve tahviller çıkararak fonlama çeşitliliğini artırmıştır.

Kârlılık

2014 yılında net faiz geliri 3,088 milyar TL olurken, net ücret ve komisyon geliri ise %29 nispetinde artarak 1,334 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2014 yılında Banka net kârı, 2013 yıl sonuna göre %20 oranında artışla 877 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2014 yılı sonunda konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %17 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

Finansbank sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak kârlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Finansbank, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta olup özkaynak kârlılığını devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda 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.

Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin İlave Bilgiler

Banka'nın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Banka, bağımsız denetim firması tarafından üçer aylık dönem sonlarında sınırlı kapsamlı, yılsonlarında ise tam kapsamlı olarak denetlenmektedir. Ayrıca, bankacılık düzenlemeleri kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun sürekli gözetim ve denetimine tabidir.

Banka aleyhine açılan ve Banka'nın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte dava bulunmamaktadır. Rekabet Kurulu'nun, Finansbank'ın da dahil olduğu bazı bankalar hakkında 02.11.2011 tarihinde başlattığı soruşturma 11.03.2013 tarihinde tamamlanmış olup söz konusu soruşturma neticesinde Finansbank tarafından 40.516.057,50 TL idari para

cezası ödenmiştir. Rekabet Kurulu'nun idari para cezası verilmesine dair söz konusu kararına karşı, 16.09.2013 tarihinde Ankara 16. İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmıştır. Söz konusu dava devam etmektedir.

Banka'nın doğrudan hakim şirketi olan National Bank of Greece S.A. ve onun diğer ilişkili bağlı şirketleri ile yapılan tüm işlemler bakımından, Banka'nın yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem yer almamaktadır. Yapılan bütün hukuki işlemlerde anlaşmalar şirketler topluluğu dışındaki kişilerle/kurumlarla yapılmamış gibi emsal usul, esas ve şartlara tabi tutulmuştur. Banka'nın hakim şirketi veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca Banka'nın zararına hiçbir tedbire başvurulmamıştır.

Hakim şirketle ve diğer ilişkili şirketlerle yapılan ve detaylarına Bağlılık Raporlarında yer verilen hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte bilgimiz dâhilinde olan hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanmıştır. Alınan veya alınmasından kaçınılan bir önlem ve bu çerçevede Banka'nın zararı bulunmamaktadır. Banka'nın hakim şirket ve hakim şirkete bağlı şirketleri ile gerçekleştirdiği finansal işlemlerin TTK'nın 199. maddesi uyarınca incelenmesi sonucunda Banka tarafından gerçekleştirilen tüm işlemlerin tamamen işlemin gerçekleştirildiği andaki piyasa şartlarına ve emsallere uygun olarak, 3. kişilerle akdedilir gibi yapıldığı anlaşılmaktadır.

Uluslararası Derecelendirme Notları

FITCHRATINGS

Uzun Vadeli Döviz Notu	BBB-
Uzun Vadeli TL Notu	BBB-
Kısa Vadeli Döviz Notu	F3
Kısa Vadeli TL Notu	F3
Banka Mali Kapasite Notu	bbb-
Destek Notu	3

MOODY'S

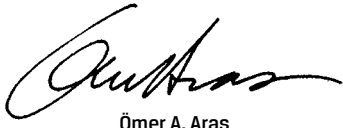
Uzun Vadeli Döviz Mevduat Notu	Ba2
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba2
Kısa Vadeli Döviz Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Banka Mali Güç Notu	E+

CAPITAL INTELLIGENCE

Uzun Vadeli Döviz Notu	BB+
Kısa Vadeli Döviz Notu	B
Banka Mali Güç Notu	BBB+
Destek	3

2014 Yılı Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan

Finansbank A.Ş. Yıllık Faaliyet Raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 226333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve sunulmuştur.



Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı



Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim
Komitesi Başkanı



Paul Mylonas
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim
Komitesi Üyesi



Ioannis Vagionitis
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Temel Güzeloğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi



Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**



Güney Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst & Young)
Eski Büyükdere Caddesi
Orjin Maslak No:27
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul, Türkiye

Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
www.ey.com

Finansbank Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ 1 OCAK – 31 ARALIK 2014 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Finansbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özeti denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına 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 tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Şartlı Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak ayrılan 82.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Finansbank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2014 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Diğer husus

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 27 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporunda Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarının Banka'nın mali durumunu, faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtıldığı belirtilmiş, Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarına ilişkin olumlu görüş sunulmuştur.

İstanbul, 5 Şubat 2015

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK ANONİM ŞİRKETİ
A Member Firm Of **ERNST & YOUNG GLOBAL LIMITED**



Handwritten signature of Hatice Bilek Cilingir Köstem over a circular stamp. The stamp contains the text "T.C. SERBEST MUHASEBECİLER ODASI" and "İSTANBUL" around a central emblem.

Hatice Bilek Cilingir Köstem,
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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



Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı



Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



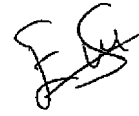
Ioannis Vagionitis
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Temel Güzelöğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi



Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan
Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı



Ercan Sakarya
Finansal, Yasal Raporlama ve
Hazine Kontrol Bölüm Müdürü

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

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



BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	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.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin 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 yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu (Kar ve Zarar Cetveli)	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu)	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
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	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
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	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	25
XXIV.	Hisse başına kazanç	25
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	43
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	44
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	46
VII.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	50
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	50
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar	52
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	52
XI.	Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	53
XII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	54
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	55

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	94
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	96

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	97
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	98
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	98

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Finansbank Anonim Şirketi ("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. 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 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Finansbank Anonim Şirketi hisselerinin %82,23'ü National Bank of Greece S.A. ("NBG"), %9,68'i NBG Finance (Dollar) PLC. ve %7,90'ı NBGI Holdings B.V.'nin kontrolü altındadır.

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

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

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

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

^(**) Dr. Paul Mylonas 17 Ocak 2014 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi Üyelik görevine atanmıştır.

^(***) Ioannis Vagionitis 17 Ocak 2014 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi Üyelik görevine atanmıştır.

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

^(*****) Georgios Koutsoudakis 23 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyelik görevine atanmıştır.

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

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
National Bank of Greece S.A. (*)	2.331.170	%82,23	2.331.170	-
NBG Finance (Dollar) PLC	274.411	%9,68	274.411	-
NBGI Holdings B.V.	223.965	%7,90	223.965	-

Banka'nın 16 Eylül 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Banka'nın Esas Sözleşmesi'nin 10. maddesi gereğince çıkartılmış bulunan 100 adet kurucu intifa senetlerinin halihazırdaki maliki National Bank of Greece S.A.'dan bila bedel alınarak iptal edilmelerine karar verilmiş olup, sözkonusu karar 4 Aralık 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da onaylanmıştır. Banka'nın kar dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Banka'nın kanuni ve finansal yükümlülükler indirildikten sonra kalan safi karından yüzde beşi oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, sermayenin yüzde beşi oranında bir meblağ birinci kar payı olarak hissedarlara, ödenmek üzere ayrılabilir.

(*) NBG ve International Finance Corporation ("IFC") arasında 29 Mart 2007 tarihinde akdedilen pay satım hakkı (put opsiyonu) sözleşmesi uyarınca, Banka'nın sermayesinin %5'ini temsil eden paylar, 26 Eylül 2014 tarihinde Banka hakim hissedarı NBG tarafından IFC'den satın alınmış olup, söz konusu alımı takiben Banka'nın sermayesinde NBG'nin sahip olduğu payların oranı 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla NBG grubu olarak %99.81'e ulaşmış bulunmaktadır.

V. 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 yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka, 656 yurt içi (31 Aralık 2013 - 672), 1 kıyı bankacılığı (31 Aralık 2013 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2013 - 1).

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin 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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları arasında yer alan Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş., 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 İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş. ile EFİNANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. ile Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları arasında yer alan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Bankalararası Kart Merkezi ise Banka'nın kontrolü veya önemli etkinliği bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır. Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla bilanço (finansal durum tablosu)

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

		Dipnot 5. Bölüm I.	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	1.503.207	7.160.628	8.663.835	887.711	7.320.682	8.208.393
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	1.203.668	152.639	1.356.307	1.376.071	253.498	1.629.569
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.105.525	152.639	1.258.164	1.190.997	253.498	1.444.495
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.520	2.299	4.819	161.041	1.973	163.014
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.103.005	150.340	1.253.345	1.029.956	251.525	1.281.481
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		98.143	-	98.143	185.074	-	185.074
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		98.143	-	98.143	185.074	-	185.074
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	19.390	224.302	243.692	5.037	301.088	306.125
IV.	PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		200.062	-	200.062	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	(4)	200.062	-	200.062	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR FINANSAL VARLIKLAR (Net)	(5)	3.956.061	1.477.171	5.433.232	4.668.879	1.073.809	5.742.688
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		3.924.071	1.444.438	5.368.509	4.633.866	1.059.507	5.693.373
5.3	Diğer Menkul Değerler		31.990	32.733	64.723	35.013	14.302	49.315
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(6)	42.874.766	7.371.360	50.246.126	38.105.480	4.618.996	42.724.476
6.1	Krediler ve Alacaklar		42.306.593	7.371.360	49.677.953	37.596.755	4.618.996	42.215.751
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		119.800	39.473	159.273	110.670	-	110.670
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		42.186.793	7.331.887	49.518.680	37.486.085	4.618.996	42.105.081
6.2	Takipteki Krediler		2.731.499	-	2.731.499	2.965.853	-	2.965.853
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2.163.326	-	2.163.326	2.457.128	-	2.457.128
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(7)	3.052.566	674.657	3.727.223	2.446.859	378.920	2.825.779
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.052.566	90.418	3.142.984	2.446.859	20.820	2.467.679
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	584.239	584.239	-	358.100	358.100
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)	444.859	-	444.859	423.216	-	423.216
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		426.813	-	426.813	405.170	-	405.170
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		18.046	-	18.046	18.046	-	18.046
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(10)	186.217	-	186.217	197.716	-	197.716
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		186.217	-	186.217	197.716	-	197.716
11.2.1	Mali Ortaklıklar		183.417	-	183.417	194.916	-	194.916
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
XII.	KIRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL VARLIKLAR	(12)	1.965.902	22.844	1.988.746	1.866.369	61.426	1.927.795
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1.459.151	22.844	1.481.995	1.487.743	61.426	1.549.169
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		506.751	-	506.751	378.626	-	378.626
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	1.470.096	10	1.470.106	520.776	63	520.839
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	223.847	-	223.847	198.204	-	198.204
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		223.847	-	223.847	198.204	-	198.204
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(15)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(16)	50.050	-	50.050	78.670	-	78.670
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelemiş Vergi Varlığı		50.050	-	50.050	78.670	-	78.670
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	51.265	-	51.265	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		51.265	-	51.265	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(18)	817.623	99.398	917.021	770.972	451.559	1.222.531
	AKTİF TOPLAMI		58.023.345	17.183.009	75.206.354	51.549.726	14.460.041	66.009.767

İlişkideki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla bilanço (finansal durum tablosu)

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

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)					
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	27.240.961	14.833.593	42.074.554	26.382.066	11.939.592	38.321.658
1.2	Diğer	284.836	132.296	417.132	230.450	164.811	395.261
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)					
III.	ALINAN KREDİLER	(3)					
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR						
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	50.000	-	50.000
4.2	IMKB Takasbank Piyasasından Borçlar	-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2.716.251	1.431.183	4.147.434	2.511.162	1.141.561	3.652.723
V.	İHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)					
5.1	Bonolar	1.971.791	262.040	2.233.831	2.057.875	-	2.057.875
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller	246.778	2.892.840	3.139.618	103.734	1.793.767	1.897.501
VI.	FONLAR						
6.1	Müstakriz Fonları	-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer	-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR						
VIII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR	(6)					
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI						
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(7)					
10.1	Finansal Kiralama Borçları	1.311	1.235	2.546	1.542	1.373	2.915
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları	1.563	1.368	2.931	2.002	1.534	3.536
10.3	Diğer	-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	252	133	385	460	161	621
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(8)					
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	202.104	149.976	352.080	7.648	75.101	82.749
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	70.738	149.976	220.714	-	75.101	75.101
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	131.366	-	131.366	7.648	-	7.648
XII.	KARŞILIKLAR	(9)					
12.1	Genel Karşılıklar	-	-	-	-	-	-
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı	1.438.400	-	1.438.400	1.193.795	84.572	1.278.367
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı	942.661	-	942.661	731.719	84.572	816.291
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	200.134	-	200.134	208.904	-	208.904
XIII.	VERGİ BORCU	(10)					
13.1	Cari Vergi Borcu	295.605	-	295.605	253.172	-	253.172
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	170.778	-	170.778	101.457	-	101.457
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)					
XVI.	ÖZKAYNAKLAR						
16.1	Ödenmiş Sermaye	8.630.767	(56.619)	8.574.148	7.785.046	(136.568)	7.648.478
16.2	Sermaye Yedekleri	2.835.000	-	2.835.000	2.700.000	-	2.700.000
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	316.472	(56.619)	259.853	348.719	(136.568)	211.611
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları	714	-	714	714	-	714
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	401.689	(56.619)	345.070	281.454	(136.568)	144.886
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.)	-	-	-	-	-	-
16.2.8	Bedelsiz Hisse Senetleri	2.689	-	2.689	2.689	-	2.689
16.2.9	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(40.479)	-	(40.479)	95.987	-	95.987
16.2.10	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-
16.3	Diğer Sermaye Yedekleri	(48.141)	-	(48.141)	(32.665)	-	(32.665)
16.3.1	Kar Yedekleri	4.601.867	-	4.601.867	4.002.628	-	4.002.628
16.3.2	Yasal Yedekler	365.367	-	365.367	328.655	-	328.655
16.3.3	Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.3.4	Ölağanüstü Yedekler	4.236.500	-	4.236.500	3.673.973	-	3.673.973
16.4	Diğer Kar Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.4.1	Kar veya Zarar	877.428	-	877.428	734.239	-	734.239
16.4.2	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları	-	-	-	-	-	-
16.5	Dönem Net Kar ve Zararı	877.428	-	877.428	734.239	-	734.239
16.5.1	Azinlık Hakkı	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI	46.372.936	28.833.418	75.206.354	43.677.137	22.332.630	66.009.767

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla nazım hesaplar tablosu

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot 5. Bölüm III.	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		88.912.523	81.029.264	169.941.787	70.402.203	62.614.020	133.016.223
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1), (2), (3), (4)	5.214.732	3.945.677	9.160.409	4.169.967	2.947.967	7.117.934
1.1. Teminat Mektupları		5.205.798	2.208.929	7.414.727	4.162.296	1.777.802	5.940.098
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		238.293	28.417	266.710	173.860	24.805	198.665
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.895.013	2.180.512	5.075.525	2.619.423	1.752.997	4.372.420
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2.072.492	-	2.072.492	1.369.013	-	1.369.013
1.2. Banka Kredileri		8.934	903.353	912.287	7.668	602.163	609.831
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		8.934	903.353	912.287	7.668	602.163	609.831
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	812.318	812.318	3	548.603	548.606
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	614.869	614.869	3	531.441	531.444
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	197.449	197.449	-	17.162	17.162
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	21.077	21.077	-	19.399	19.399
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		29.112.513	2.365.704	31.478.217	25.084.936	1.696.831	26.781.767
2.1. Cayılamaz Taahhütler		29.008.708	1.907.143	30.915.851	24.976.518	751.500	25.728.018
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		688.063	1.862.257	2.550.320	327.259	749.594	1.076.853
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		8.536.833	232	8.537.065	5.424.542	213	5.424.755
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.420.299	-	2.420.299	2.060.004	-	2.060.004
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		7.626	-	7.626	6.988	-	6.988
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		16.812.040	-	16.812.040	17.067.174	-	17.067.174
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		22.604	-	22.604	38.002	-	38.002
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		521.243	44.654	565.897	52.549	1.693	54.242
2.2. Cayılabılır Taahhütler		103.805	458.561	562.366	108.418	945.331	1.053.749
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		103.805	458.561	562.366	108.418	351.395	459.813
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	593.936	593.936
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5)	54.585.278	74.717.883	129.303.161	41.147.300	57.969.222	99.116.522
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		13.357.379	16.633.829	29.991.208	10.309.736	13.695.907	24.005.643
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6.870.913	12.335.168	19.206.081	6.675.930	10.559.020	17.234.950
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6.486.466	4.298.661	10.785.127	3.633.806	3.136.887	6.770.693
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		41.227.899	58.084.054	99.311.953	30.837.564	44.273.315	75.110.879
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.329.798	2.771.354	5.101.152	3.023.815	3.576.802	6.600.617
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.305.411	1.244.832	2.550.243	1.406.707	1.895.433	3.302.140
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.024.387	1.526.522	2.550.909	1.617.108	1.681.369	3.298.477
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		35.786.236	47.901.622	83.687.858	21.556.189	30.695.134	52.251.322
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		19.144.314	17.935.272	37.079.586	12.502.291	9.313.810	21.816.101
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		15.712.662	21.352.952	37.065.614	7.761.087	14.308.290	22.069.377
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		464.630	4.306.699	4.771.329	646.405	3.536.517	4.182.922
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		464.630	4.306.699	4.771.329	646.405	3.536.517	4.182.922
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.110.969	6.955.232	10.066.201	6.257.051	9.617.419	15.874.470
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		1.502.096	3.520.388	5.022.484	3.031.745	4.927.476	7.959.221
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		1.608.873	3.434.844	5.043.717	3.225.306	4.689.943	7.915.249
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		896	38.444	39.340	510	42.472	42.982
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		448	19.222	19.670	255	21.236	21.491
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		448	19.222	19.670	255	21.236	21.491
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	417.402	417.402	-	341.488	341.488
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		398.851.830	69.067.138	467.919.008	312.753.176	66.309.255	379.062.901
IV. EMANET KIYMETLER		7.076.630	1.530.536	8.607.166	7.254.675	1.085.363	8.340.038
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3.128.580	-	3.128.580	3.209.849	-	3.209.849
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1.232.314	757.722	1.990.036	2.005.410	337.766	2.343.176
4.3. Tahsile Alınan Çekler		2.054.477	258.410	2.312.887	1.527.663	203.698	1.731.361
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		661.253	138.426	799.679	511.706	91.359	603.065
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		6	375.978	375.984	44	452.540	452.584
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	3	-	3
V. REHİNLİ KIYMETLER		234.715.130	31.709.225	266.424.355	176.310.170	24.357.446	200.667.616
5.1. Menkul Kıymetler		620.378	2.260.821	2.881.199	502.407	643.935	1.146.342
5.2. Teminat Senetleri		181.761	52.651	234.412	142.011	38.261	180.272
5.3. Emtia		41.344	-	41.344	27.266	-	27.266
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		57.209.764	11.327.616	68.537.380	46.396.643	7.993.070	54.389.533
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		176.661.883	18.068.137	194.730.020	129.242.023	15.682.180	144.924.203
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		157.060.070	35.827.417	192.887.487	129.188.331	40.866.916	170.055.247
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		487.764.353	150.096.442	637.860.795	383.155.379	128.923.745	512.079.124

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu (kâr ve zarar cetveli)

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

III. GELİR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2013
		Dipnot 5 Bölüm IV.		
		(1)		
I.	FAİZ GELİRLERİ		6.495.966	5.669.783
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		5.599.532	5.125.414
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		538	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1.874	949
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		42.861	8.183
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		848.606	533.457
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		5.902	11.392
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		17.380	31.370
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		474.174	407.110
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		351.150	83.585
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2.555	1.780
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	3.407.655	2.506.637
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2.663.559	1.985.976
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		201.815	152.878
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		220.027	99.973
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		317.396	252.784
2.5	Diğer Faiz Giderleri		4.858	15.026
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		3.088.311	3.163.146
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		1.333.530	1.031.522
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.556.480	1.171.653
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		50.706	42.684
4.1.2	Diğer		1.505.774	1.128.969
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		222.950	140.131
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1.106	671
4.2.2	Diğer		221.844	139.460
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	9.042	12.152
VI.	TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	(4)	(262.777)	(215.005)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		18.555	162.526
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Karı/Zarar		(319.470)	(274.909)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		38.138	(102.622)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	383.383	320.749
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		4.551.489	4.312.564
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	1.075.543	1.080.751
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	2.333.737	2.294.219
XI.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		1.142.209	937.594
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	1.142.209	937.594
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(264.781)	(203.355)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(221.066)	(229.625)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(43.715)	26.270
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	877.428	734.239
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)	877.428	734.239
23.1	Grubun Karı / Zararı		877.428	734.239
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,03095	0,02590

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (diğer kapsamlı gelir tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2013
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	256.594	(514.066)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	(172.981)	127.832
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(19.345)	5.313
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	15.095	80.769
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	79.363	(300.152)
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	(31.121)	(75.709)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(33.520)	(80.393)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	2.399	4.684
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	48.242	(375.861)

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bölüm 5 Dipnot II.13	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Olağanüstü Yedekleri	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	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
Bağımsız Denetimden Geçmiş															
Önceki Dönem - 01.01 - 31.12.2013															
I. Dönem Başı Bakiyesi	2.565.000	-	714	-	283.538	-	2.950.168 (36.915)	-	903.922	631.010	-	2.689 (10.026)	-	-	7.290.100
Dönem İçindeki Değişimler															
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/ Azalış															
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları (1)										(486.124)	-	-	-	-	(486.124)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)											-	-	-	-	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden											-	-	-	-	106.013
4.2 Korunma Amaçlı											-	-	-	-	106.013
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları															
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları															
VII. İşletmeler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS															
VIII. Kur Farkları (2)															
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik															
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik															
XI. İşletirlik Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi															
XII. Sermaye Artırımı (5)	135.000	-	-	-	-	-	(135.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden											-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan	135.000	-	-	-	-	-	(135.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi															
XIV. Hisse Senedi İptal Karları															
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı															
XVI. Diğer															
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı								734.239	(903.922)	-	-	-	-	-	4.250
XVIII. Kar Dağıtımı (3)															734.239
18.1 Dağıtılan Temettü															-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar									(903.922)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer															-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	2.700.000	-	714	-	328.655	-	3.673.973 (32.665)	734.239	-	144.886	-	2.689	95.987	-	7.648.478

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot II.13	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Olağanüstü Yedekleri	Diger Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
I. Bağımsız Denetimden Geçmiş																
1. Carl Dönem - 01.01 - 31.12.2014		2.700.000	-	714	-	328.655	-	3.673.973 (32.665)	-	734.239	144.886	-	2.689	95.987	-	7.648.478
1.1 Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Birleşmeden Kaynaklanan Artış/ Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200.184	-	-	-	-	200.184
1.4 Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(136.466)	-	(136.466)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amacıyla Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amacıyla		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(136.466)	-	(136.466)
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amacıyla		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Kur Farkları	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Sermaye Artırımı	(5)	135.000	-	-	-	-	-	(135.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		135.000	-	-	-	-	-	(135.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Diğer		-	-	-	-	-	-	(15.476)	-	-	-	-	-	-	-	(15.476)
17. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	36.712	-	697.527	877.428	(734.239)	-	-	-	-	-	877.428
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	697.527	-	(734.239)	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	36.712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		2.835.000	-	714	-	365.367	-	4.236.500 (48.141)	877.428	-	345.070	-	2.689	(40.479)	-	8.574.148

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Dipnot 5. Bölüm V.	01.01 - 31.12.2014	01.01 - 31.12.2013
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)		1.900.490	1.953.981
1.1.1 Alınan Faizler (+)		6.003.909	5.620.645
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		(3.520.654)	(2.280.854)
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		9.042	12.152
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		1.557.034	1.172.668
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		333.095	306.429
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		638.806	398.991
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(1.789.390)	(1.700.991)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(200.251)	(360.943)
1.1.9 Diğer (+/-)	(1)	(1.131.101)	(1.214.116)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.986.014)	(691.698)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		158.193	(91.110)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		211.138	(75.218)
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		177.321	(2.705.483)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(8.521.945)	(6.945.910)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)	(1)	29.943	(49.928)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		72.015	248.657
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		3.622.557	4.502.493
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		1.413.947	247.372
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(1)	850.817	4.177.429
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(85.524)	1.262.283
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(1.235.372)	(2.257.806)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	(3.060)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	1.476
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)		(762.433)	(198.914)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		35.033	394
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(3.873.595)	(12.392.552)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		4.101.719	11.945.092
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		(631.486)	(1.222.906)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)		(104.610)	(387.336)
C. FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		1.867.047	(763.239)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		6.881.054	4.614.780
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(5.013.019)	(5.375.227)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(988)	(2.792)
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		223.291	342.651
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		769.442	(1.416.111)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(2)	2.098.546	3.514.657
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(3)	2.867.988	2.098.546

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		31.12.2014 ^(*)	31.12.2013
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	1.142.209	937.594
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	264.781	203.355
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	221.066	229.625
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	43.715	(26.270)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	877.428	734.239
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	36.712
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	877.428	697.527
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	135.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	135.000 ^(**)
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	562.527
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,03095	0,02719
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%3,09	%2,72
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2014 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

(**) Ortaklara bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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. Banka, ilişkide yer alan 31 Aralık 2014 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları'na (TMS), Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na (TFRS), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 hazırlanmıştır.

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

2. Sınıflamalar

Bulunmamaktadır.

3. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar haricinde, tarihi maliyet esaslı 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 olmayan finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Söz konusu standardın, temel olarak Banka'nın finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlendirilmesinde 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. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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 ihracı yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yönelmektedir. 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.

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. 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, 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.

Banka'nın, 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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
ABD Doları	2,3189 TL	2,1343 TL
Avro	2,8207 TL	2,9365 TL

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo karı 38.138 TL'dir (31 Aralık 2013 – 102.622 TL net kambiyo zararı).

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 39) göre muhasebeleştirilmekte, iştirakler ise maliyet esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra 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 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 değerlendirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerinin 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 değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde 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 gerçekleştiğinde kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.



Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

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.

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

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

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

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.

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

Risken korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, risken korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle risken korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında risken korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda risken 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. Risken korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda risken korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında risken 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 ettirmektedir. 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

Banka, 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 değerlendirilmiş 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

Banka 1 Ocak 2006 - 31 Aralık 2007 tarihleri arasında kullanmış 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.

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 gelirin 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 değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplanmasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Satılmaya Hazır Finansal Varlık olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunma Eurobond'lara ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden gelir tablosuna yansıtılmış değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

Banka, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar altında muhasebeleştirdiği gerçeğe uygun değeri 1.601.660 TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile 21 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır. Transfer tarihine kadar özkaynak altında muhasebeleştirilmiş menkul kıymetler gerçeğe uygun değerleme farkları, menkul kıymetlerin kalan ömrü boyunca etkin faiz yöntemi uygulanarak itfa edilmektedir. Sınıflamaya ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm 1/7.e'de verilmiştir.



4. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar

Banka, gerçeğe uygun değerlendirme farkları kar/zarara yansıtılan krediler ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı krediler haricindeki kullandığı 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.

Banka, IV numaralı "Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle 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 korunma 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 korunma krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunma kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Tahsili ilerde 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 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.

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

Banka, krediler için ayrılan özel, genel karşılık 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

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

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

İtfa edilmiş maliyetle taşınan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu bölümün VII.4 no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın 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 Banka'nın portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

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 4.409.923 TL'dir (31 Aralık 2013 – 3.815.605 TL).

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymet tutarı bilanço tarihi itibarıyla 1.345 TL'dir (31 Aralık 2013 – 6.791 TL).

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

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Banka, Maddi Duran Varlıklarında yer alan 51.265 TL tutarında net defter değerine sahip gayrimenkullerini 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar hesabında sınıflandırmıştır.

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

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan 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.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka 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 ayrılmaktadır. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda, iştirak ve bağlı ortaklıklar ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

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 oranlar aşağıdaki gibidir:

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

Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismanına 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 yılsonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı "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 muhasebeleştirilmektedir.

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 aktiveleştirilmekte, 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.

Banka, 11 Mart 2014 tarihinde Genel Müdürlük Binası olarak kullanılmak üzere 931.008 TL tutarında bina satın almıştır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın 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 amortismanına tabi tutulmaktadır.

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

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler 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 Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka 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.

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

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

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

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

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.

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 mali bilançolarına göre meydana gelen zararlar kurum kazancından indirilebilir.

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 faydalandığı 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

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca ertelenmiş vergi, vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan vergi oranları kullanılarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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 özkaynaklarda yansıtılır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, 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 değerlendirilmektedir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Banka sermayesi, tamamı birinci kar payından karşılanmak üzere bedelsiz olarak 135.000 TL tutarında artırılmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2013 - Banka sermayesi, 128.250 TL'lik kısmı birinci kar payından, 6.750 TL'lik kısmı ise iştirak satış fonundan karşılanmak üzere bedelsiz olarak 135.000 TL tutarında artırılmıştır).

XX. 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.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, 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. Banka, finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde de bulunmaktadır.

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

Kurumsal Pazarlama Birimi, kurumsal nitelikli, büyük ölçekli, yıllık cirosu 100.000 TL ve üstü olan firmalarla Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara hizmet vermektedir. Yıllık cirosu 2.000 - 100.000 TL arasında olan firmalar 'Ticari Firma' kapsamında değerlendirilmektedir. Riski dağıtmak ve gelir konsantrasyonunu azaltmak amacıyla ticari bölümlemeye büyük önem verilmektedir. Ayrıca banka küçük ve orta boy işletmelere sektörel çözüm paketleri sunmaktadır.

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



Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2014)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.232.083	1.044.033	812.195	3.088.311
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.067.346	285.566	(19.382)	1.333.530
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	330.629	60.926	(270.949)	120.606
Temettü Geliri	-	-	9.042	9.042
Faaliyet Geliri	2.630.058	1.390.525	530.906	4.551.489
Diğer Faaliyet Giderleri	1.457.569	751.905	124.263	2.333.737
Kredi ve Diğer Karşılıklar	623.561	371.157	80.825	1.075.543
Vergi Öncesi Kar	548.928	267.463	325.818	1.142.209
Vergi Karşılığı	-	-	-	(264.781)
Dönem Net Karı	-	-	-	877.428
Toplam Varlıklar	37.337.428	12.627.104	20.675.451	75.206.354
Bölüm Varlıkları	37.337.428	12.627.104	20.675.451	70.639.983
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	634.842
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	3.931.529
Toplam Yükümlülükler	29.485.415	11.084.903	19.650.365	75.206.354
Bölüm Yükümlülükleri	29.485.415	11.084.903	19.650.365	60.220.683
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	6.411.523
Özkaynaklar	-	-	-	8.574.148
Diğer Bölüm Kalemleri	256.310	132.220	1.018.955	1.407.568
Sermaye Yatırımı	130.476	67.307	993.539	1.191.322
Amortisman	125.834	64.913	25.416	216.163
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	83

Önceki Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2013)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.584.181	884.561	694.404	3.163.146
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	899.937	142.817	(11.232)	1.031.522
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	280.217	62.186	(236.659)	105.744
Temettü Geliri	-	-	12.152	12.152
Faaliyet Geliri	2.764.335	1.089.564	458.665	4.312.564
Diğer Faaliyet Giderleri	1.431.893	691.365	170.961	2.294.219
Kredi ve Diğer Alacaklar Değ. Düş. Karş.(-)	823.328	495.006	(237.583)	1.080.751
Vergi Öncesi Kar	509.114	(96.807)	525.287	937.594
Vergi Karşılığı	-	-	-	(203.355)
Dönem Net Karı	-	-	-	734.239
Toplam Varlıklar	34.123.577	8.142.183	19.407.527	66.009.767
Bölüm Varlıkları	34.123.577	8.142.183	19.407.527	61.673.287
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	624.698
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	3.711.782
Toplam Yükümlülükler	25.886.321	10.839.785	15.761.644	66.009.767
Bölüm Yükümlülükleri	25.886.321	10.839.785	15.761.644	52.487.750
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	5.873.539
Özkaynaklar	-	-	-	7.648.478
Diğer Bölüm Kalemleri	292.823	151.056	25.736	471.368
Sermaye Yatırımı	186.517	96.217	16.888	299.622
Amortisman	106.306	54.839	8.848	169.993
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	1.753

XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

2013 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	734.239
A – I.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	(36.712)
B – Ortaklara Birinci Kar Payı (*)	(135.000)
C – Olağanüstü Yedek Akçeler	(562.527)

(*) Ortaklara Birinci Kar Payı olarak ayrılan 135.000 TL'nin sermayeye eklenmesi suretiyle ihraç edilecek payların ortaklara dağıtılmasına karar verilmiştir.

XXIV. 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
Net Dönem Karı	877.428	734.239
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	28.350.000	28.350.000
Hisse Başına Kar	0,03095	0,02590

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırmaktadırlar. 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. ihraç 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.

2014 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi adedi 1.350.000'dir (31 Aralık 2013: 1.350.000).

XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 16,98'dir (31 Aralık 2013 - %16,95).

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

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

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

Alım-satım hesaplarında sınıflanan işlemler kredi riski hesaplanmasına konu edilmez. Ancak Yönetmelik'in 21. maddesinde yer alan tüm işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplaması Yönetmelik'in Ek-2'sinde belirtilen oranlar uyarınca yapılmaktadır.

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

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

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

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

Özet Finansal Göstergeler, Ortaklık ve Sermaye Yapısı

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları								
Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	245.829	9.465.302	15.417.255	20.617.801	2.513.757	7.994.862	676.638
Risk Sınıfları:	15.690.061	-	1.229.146	18.930.604	20.556.340	20.617.801	1.675.838	3.997.431	270.655
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14.850.852	-	-	1.697.937	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	4.048	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	316	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	1.224.868	2.181.022	-	29.459	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	15.318.399	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	20.556.340	1.825.386	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekleriyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	15.051.645	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	541.919	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.675.838	3.997.431	270.655
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	26.414	-	-	-
Diğer Alacaklar	839.209	-	230	-	-	2.875.908	-	-	-

	Risk Ağırlıkları								
Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	179.588	7.476.755	11.903.243	18.675.739	1.992.405	8.987.942	1.356.358
Risk Sınıfları:	15.315.268	-	897.940	14.953.510	15.870.990	18.675.739	1.328.270	4.493.971	542.543
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14.268.181	-	-	1.333.821	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	2.452	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	1.023	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	895.415	1.608.741	-	27.180	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	16.039	-	12.719.917	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	15.870.990	3.261.960	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekleriyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	11.952.456	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	42.453	-	454.259	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.328.270	4.493.971	542.543
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	23.640	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.047.087	-	73	-	-	2.187.760	-	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Carli Dönem (*)	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	4.554.516	4.045.762
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	98.679	80.017
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	503.912	425.090
Özkaynak	10.946.807	9.642.750
Özkaynak/((KRSY +PRSY+ORSY)*12,5*100	%16,98	%16,95
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%12,97	-
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%13,24	-

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

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2014
Çekirdek Sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	2.835.000
Hisse senedi ihraç primleri	714
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	4.553.726
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	397.191
Kâr	877.428
Net dönem kârı	877.428
Geçmiş yıllar kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	82.000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.689
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	8.748.748
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	52.121
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	114.052
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	44.806
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'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek 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	210.979
Çekirdek sermaye toplamı	8.537.769
İlave ana sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül 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)	-
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 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 ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-

	31 Aralık 2014
Ana sermayeden yapılacak indirimler	179.223
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	179.223
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye toplamı	8.358.546
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)	1.940.559
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	711.643
İndirimler öncesi katkı sermaye	2.652.202
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 uygun görülen diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	2.652.202
Sermaye	11.010.748
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	1.856
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	11.289
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	50.796
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 ilişkin 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 ilişkin 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 ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Özkaynak	10.946.807
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

	31 Aralık 2013
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	2.700.000
Nominal Sermaye	2.700.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	714
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	3.327.412
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	734.239
Net Dönem Kârı	734.239
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	102.025
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	642.551
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	138.965
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	198.204
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	7.169.772
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	711.073
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	2.689
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1.831.098
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(57.011)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	2.487.849
SERMAYE	9.657.621
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	14.871
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	2.015
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim	12.855
Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	1
Toplam Özkaynak	9.642.750

Özkaynak hesaplamasında geçici hesaplama tabi unsurlara ilişkin bilgiler

	Banka	
	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	1.940.559	1.940.559

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:				
	1	2	3	4
	NATIONAL BANK OF GREECE S.A.	NATIONAL BANK OF GREECE S.A.	NATIONAL BANK OF GREECE S.A.	NATIONAL BANK OF GREECE S.A.
İhraççı - Krediyi Kullandıran	-	-	-	-
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Katki Sermaye	Katki Sermaye	Katki Sermaye	Katki Sermaye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Evet	Evet	Evet	Evet
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Borçlanma aracının türü	584	464	290	603
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	754	464	290	603
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	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, şartı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Mütekip 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 ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	1	2	3	4
Faiz artırım 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 dönüştürülebilirlik 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, azaltma 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 azaltılıyorsa, 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 ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Bankaların özkaynaklarına ilişkin 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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi stratejileri ve politikaları Politika Komiteleri tarafından belirlenir. Bu politika ve stratejiler ana ortaklığın uygulamalarıyla uyumlu olarak oluşturulmakta ve kredi riski bu politika ve stratejilere göre yönetilmektedir. Arzu edilen kredi portföy kalitesi, Risk Yönetim Stratejileri'nde belirtilen Banka'nın risk iştahıyla uyumlu metrikler yardımıyla düzenli olarak takip edilir.

Kredi riski yönetimi, Banka'nın kredi sürecinin başlangıcından itibaren her aşamasında yer alır. Kredi talepleri kar hedefi olmayan bağımsız tahsis bölümleri tarafından değerlendirilir. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, tüzel müşteri ve risk grubu için ürün bazında ve toplam olarak belirlenir. Ayrıca, mevzuata uygun kredi sınırları çerçevesinde, portföylere ilişkin çeşitli ayrımlarda ürün, sektör, bölgesel yoğunlaşmalar izlenmektedir.

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterisi olarak çalışılmakta olan firmaların kredi limitleri, Banka'nın kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir.

Banka, kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, krediler için teminat almaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

Banka vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin risklerini düzenli olarak takip etmekte ve kredi riskine göre gerekli gördüğünde riski azaltma yoluna gitmektedir.

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

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi yanısıra, Banka tarafından içsel derecelendirme notu sisteminde yeni bir derecelendirme grubuna dahil edilmektedir.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinden kaynaklanan riski makul düzeyde olup uluslararası bankacılık piyasasında önemli ölçüde bir kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %12'dir (31 Aralık 2013 - %10).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, % 15'tir (31 Aralık 2013 - %12).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %43'tür (31 Aralık 2013 - %45).

Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %52'dir. (31 Aralık 2013 - %54).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %14'tür (31 Aralık 2013 - %13).

Banka'nın ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %18'dir (31 Aralık 2013 - %16).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 942.661 TL'dir. (31 Aralık 2013 - 816.291 TL).

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alarak 106.334 TL tutarında (31 Aralık 2013 - 102.025 TL) karşılık ayırmıştır.

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (**)	Ortalama Risk Tutarı	Önceki Dönem Risk Tutarı (**)	Ortalama Risk Tutarı (*)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	18.832.057	16.508.359	15.602.002	13.919.385
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.069	5.549	2.475	3.309
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	316	890	1.040	57.757
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6.687.803	4.165.627	4.042.213	2.258.271
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	15.874.036	15.788.277	13.177.326	11.512.492
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	22.637.293	20.607.213	19.333.625	18.854.642
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15.051.645	13.435.895	11.952.456	11.395.086
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	541.973	514.427	496.776	460.705
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	6.018.347	6.094.494	6.421.821	6.115.978
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	26.414	29.133	23.640	73.594
Diğer Alacaklar	3.715.347	3.762.626	3.234.920	2.641.786

(*) Ortalama risk tutarı, Aralık 2013 - Aralık 2014 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Kredi Derecelendirme Sistemi

Banka müşteri grupları ve kredi türleri bazında kredi tahsis, kredi portföy kalitesinin izlenmesi ve gerekli aksiyonların belirlenmesi açısından içsel derecelendirme sistemlerini, etkin bir şekilde kullanmaktadır. Mevcut müşterilerin belli zaman içinde temerrüt olasılıklarını ölçmek ve limit yönetimini gerçekleştirmek için davranışsal derecelendirme sistemlerini kullanmaktadır. Bu derecelendirme sistemleri tahmin güçleri kabul görmüş uygulamalar ve metotlar paralelinde düzenli olarak izlenmektedir.

Aşağıdaki tabloda, Banka'nın Kurumsal / Ticari Bankacılığı nakdi kredilerine ilişkin derecelendirmelerini ifade etmektedir.

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Borçlu çok güçlü bir finansal yapıya sahip	11	10
Borçlu iyi bir finansal yapıya sahip	42	60
Borçlunun finansal yapısı orta düzeyde	28	19
Borçlunun finansal yapısı orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde	17	8
Derecelendirilmeyen	2	3
Toplam	100	100



FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

Carli Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
1. Yurtiçi	18.832.057	4.069	316	-	-	2.168.735	15.652.731	22.633.723	15.048.975	541.973	6.018.071	-	-	-	26.414	3.080.504	84.007.568
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	4.180.758	187.341	286	2.508	-	107	-	-	-	-	-	4.371.000
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	18.445	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	18.449
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	28.138	4.578	11	2	-	155	-	-	-	-	-	32.884
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	260.240	18.396	4	-	-	-	-	-	-	-	-	278.640
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	31.487	10.990	3.265	160	-	14	-	-	-	-	-	45.916
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	634.843
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18.832.057	4.069	316	-	-	6.687.803	15.874.036	22.637.293	15.051.645	541.973	6.018.347	-	-	-	26.414	3.715.347	89.389.300

Önceki Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
1. Yurtiçi	15.602.002	2.475	1.040	-	-	-	893.567	12.909.896	11.949.007	496.776	6.421.480	-	-	-	23.640	2.610.222	70.243.259
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	2.775.100	211.294	152	3.155	-	145	-	-	-	-	-	2.989.846
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	47.892	-	207	-	-	-	-	-	-	-	-	48.099
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	812	38.075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.887
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	293.097	16.773	9	-	-	-	-	-	-	-	-	309.879
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	31.745	1.288	103	294	-	196	-	-	-	-	-	33.626
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	624.698
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15.602.002	2.475	1.040	-	-	4.042.213	13.177.326	19.333.625	11.952.456	496.776	6.421.821	-	-	-	23.640	3.234.920	74.288.294

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Diğer Alacaklar

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Risk Sınıfları(*)																	
Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP
YP	TP																
Toplam	Toplam																
Tarım	-	-	-	-	-	-	570.204	129.182	412.726	6.765	30	-	-	-	-	-	1.054.213
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	559.202	116.520	400.103	6.567	29	-	-	-	-	-	1.031.091
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	398	3.150	3.039	69	-	-	-	-	-	-	6.656
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	10.604	9.512	9.584	129	1	-	-	-	-	-	16.466
Sanayi	-	4.025	-	-	-	-	5.451.314	1.966.997	1.609.454	43.129	244	-	-	-	-	-	4.312.363
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	99.693	31.083	46.323	971	1	-	-	-	-	-	103.572
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	4.238.985	1.924.480	1.543.738	42.129	243	-	-	-	-	-	4.011.276
Elektrik, Gaz, Su	-	4.025	-	-	-	-	1.112.636	11.434	19.393	29	-	-	-	-	-	-	197.515
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1.780.099	820.127	1.715.896	22.731	37	-	-	-	-	-	3.012.947
Hizmetler	10.157.483	27	286	-	-	6.243.787	6.758.895	4.724.976	4.997.238	133.289	803	-	-	-	-	-	24.051.108
Ticaret	-	-	-	-	-	-	3.999.573	3.865.466	2.493.479	115.780	681	-	-	-	-	-	8.254.348
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	362.750	61.390	639.106	1.495	4	-	-	-	-	-	243.130
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	903.513	400.155	213.830	8.145	58	-	-	-	-	-	885.858
Mali Kuruluşlar	10.157.483	22	-	-	-	-	6.243.787	27.535	19.196	451	4	-	-	-	-	-	13.482.699
Gayrimenkul ve Kira, Hizmet.	-	-	-	-	-	-	496.927	61.919	1.233.083	2.942	10	-	-	-	-	-	191.435
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	7	-	-	-	214.312	152.627	169.379	2.138	19	-	-	-	-	-	365.996
Eğitim Hizmetleri	-	-	276	-	-	-	45.728	36.733	66.254	477	12	-	-	-	-	-	149.475
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	51	3	-	-	-	287.148	119.151	162.911	1.861	15	-	-	-	-	-	478.167
Diğer	8.674.574	17	30	-	-	444.016	1.313.524	14.996.011	6.316.331	336.059	6.017.233	-	-	-	-	-	39.332.669
Toplam	18.832.057	4.069	316	-	-	6.687.803	15.874.036	22.637.293	15.051.645	541.973	6.018.347	-	-	-	-	-	71.763.300
																	17.626.000
																	41.839.556
																	89.389.300

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediyeye dönüşüm oranı sonrasi risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyile Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsilatı Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Diğer Alacaklar



FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları(*)															
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Tarım	-	-	-	-	-	-	324.150	92.757	214.096	3.070	12	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	313.815	83.909	204.219	2.984	11	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	254	3.627	3.270	31	1	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	10.081	5.221	6.607	55	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	4.050.589	1.319.408	1.051.402	46.930	257	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	68.899	24.400	23.576	924	2	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	3.158.952	1.288.093	1.019.375	45.943	255	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	822.738	6.915	8.451	63	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1.405.989	523.786	1.074.050	26.128	50	-	-	-	-	-
Hizmetler	7.160.645	1.040	-	-	-	3.883.795	5.176.057	3.378.223	2.693.971	107.565	854	-	-	-	-	-
Toplan ve Perakende	-	-	-	-	-	-	2.837.800	2.632.911	1.725.391	80.604	701	-	-	-	-	-
Ticaret	-	-	-	-	-	-	161.373	32.757	360.298	566	7	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	807.259	367.745	197.493	21.342	81	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	3.883.795	241.711	15.630	217	7	-	-	-	-	-
Malî Kuruluşlar	7.160.645	-	-	-	-	-	325.994	41.505	50.062	1.542	15	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	404.825	158.447	175.527	1.930	19	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	338.612	28.774	32.112	552	9	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	1.040	-	-	-	-	29.255	91.913	137.458	812	15	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	270.939	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	8.441.357	2.475	-	-	-	158.418	2.220.541	14.019.451	6.918.937	313.083	6.420.648	-	-	-	23.640	3.234.920
Toplam	15.602.002	2.475	1.040	-	-	4.042.213	13.177.326	19.333.625	11.952.456	496.776	6.421.821	-	-	-	23.640	3.234.920
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediyi dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Diğer Alacaklar

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelere Göre Dağılımı (*)

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.333.512	211.601	591.042	122.460	7.749.110
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	537	-	3.510
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	172	-	5	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.944.361	1.074.681	302.957	147.509	673.517
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.834.152	1.579.089	1.990.886	3.001.722	6.201.454
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.755.615	1.162.531	3.345.410	2.096.633	2.515.798
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılmış Alacaklar	161.150	342.799	850.245	1.126.930	12.362.311
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	354.542	5.653.834
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	131
Genel Toplam	9.028.962	4.370.701	7.081.082	6.849.796	35.159.665

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	173.747	482.125	121.119	7.664.366
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	1.177	1.296
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	84	-	850	-	61
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	311.079	104.980	215.972	30.891	2.962.415
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.853.913	1.074.351	1.649.851	1.505.469	5.615.111
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	300.820	661.277	1.135.426	1.467.888	2.612.683
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılmış Alacaklar	118.742	251.074	559.418	690.428	10.199.626
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	4.582.316
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	587	-	-	-	214
Genel Toplam	2.585.225	2.265.429	4.043.642	3.816.972	33.638.088

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında, merkezi hükümetler ve merkez bankalarından olan alacaklar ile yurt dışında yerleşik bankalardan ve firmalardan olan alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından tayin edilen kamuya açık derecelendirme notları kullanılmaktadır. Diğer veya anılan kuruluşça tayin edilmiş kamuya açık derecelendirme notu bulunmayan karşı taraflardan olan alacaklar ve varlık sınıfları da yine Yönetmeliğin Ek-1 hükümlerine uygun olarak risk ağırlıklarına tabi tutulmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından tayin edilen derecelendirme notları ile Yönetmeliğin Ek-1'inde sayılan kredi kalitesi kademeleri arasında aşağıdaki eşleme kullanılmaktadır.

Kredi Kalitesi Kademesi	Derece Notu	Risk Sınıfları				
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA	%0	%20	%20	%20	%20
	AA+					
	AA					
	AA-					
2	A+	%20	%50	%20	%50	%50
	A					
	A-					
3	BBB+	%50	%100	%20	%50	%100
	BBB					
	BBB-					
4	BB+	%100	%100	%50	%100	%100
	BB					
	BB-					
5	B+	%100	%100	%50	%100	%150
	B					
	B-					
6	CCC+	%150	%150	%150	%150	%150
	CCC					
	CCC-					
	CC					
	C					
	D					

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	150%	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	17.973.329	-	2.145.856	6.214.724	30.466.072	26.570.972	1.704.518	4.043.174	270.655	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	15.690.061	-	1.229.146	18.930.604	20.556.340	20.617.801	1.675.838	3.997.431	270.655	-

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	150%	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	15.315.268	-	901.460	4.465.981	25.207.895	21.975.869	1.350.578	4.528.700	542.543	352.039
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	15.315.268	-	897.940	14.953.510	15.870.990	18.675.739	1.328.270	4.493.971	542.543	352.039

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş kredilere ilişkin unsurlar ile değer ayarlamaları ile karşılıklara ilişkin yöntemler Dördüncü Bölüm 2 no'lu dipnotta verilmiştir.

Cari Dönem	Krediler^(*)			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1. Tarım	20.693	12.879	852	13.772
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	19.570	12.632	794	12.881
1.2. Ormancılık	323	18	1	242
1.3. Balıkçılık	800	229	57	649
2. Sanayi	222.204	96.111	9.330	174.997
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	5.964	2.222	126	4.961
2.2. İmalat Sanayi	215.975	93.730	9.192	169.866
2.3. Elektrik, Gaz, Su	265	159	12	170
3. İnşaat	105.615	55.545	6.232	81.838
4. Hizmetler	605.842	259.272	23.721	442.625
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	425.370	172.726	16.752	295.210
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	102.738	31.620	2.588	88.170
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	39.007	26.727	2.047	29.566
4.4. Mali Kuruluşlar	11.139	4.179	354	9.357
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	4.962	1.986	189	2.882
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	8.924	8.663	806	6.422
4.7. Eğitim Hizmetleri	1.874	2.879	267	1.308
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11.828	10.492	718	9.710
5. Diğer	1.777.145	1.188.886	86.468	1.450.094
6. Toplam	2.731.499	1.612.693	126.603	2.163.326

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Önceki Dönem	Krediler^(*)			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1. Tarım	23.371	8.128	768	20.162
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	22.371	7.854	743	19.279
1.2. Ormancılık	375	59	7	320
1.3. Balıkçılık	625	215	18	563
2. Sanayi	232.446	68.863	5.452	173.964
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	5.440	840	63	4.502
2.2. İmalat Sanayi	226.829	67.774	5.365	169.364
2.3. Elektrik, Gaz, Su	177	249	24	98
3. İnşaat	141.532	38.739	2.982	114.446
4. Hizmetler	564.974	224.326	20.220	438.101
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	357.294	141.546	13.977	266.826
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	100.426	24.740	1.986	92.109
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	79.581	26.388	2.150	57.285
4.4. Mali Kuruluşlar	9.103	2.868	315	7.548
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	1.577	9.427	323	1.156
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	8.230	7.308	721	6.071
4.7. Eğitim Hizmetleri	1.516	2.164	264	877
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7.247	9.885	484	6.229
5. Diğer	2.003.530	1.122.964	74.855	1.710.455
6. Toplam	2.965.853	1.463.020	104.277	2.457.128

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	2.457.128	1.657.744	(789.396)	(1.162.150)	2.163.326
2. Genel Karşılıklar	816.291	126.370	-	-	942.661

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını ifade etmektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	2.135.194	1.259.820	(386.043)	(551.843)	2.457.128
2. Genel Karşılıklar	617.684	198.607	-	-	816.291

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını ifade etmektedir.

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem Tutar	Önceki Dönem Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	25.987	24.255
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6.749	5.510
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	45.766	24.440
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	320	908
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.692	1.762
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	17.165	23.142
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	98.679	80.017
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	1.233.488	1.000.213

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	35.279	42.916	31.278	34.450	48.925	27.362
Hisse Senedi Riski	62	72	22	305	838	40
Kur Riski	26.979	45.972	7.333	18.632	24.982	9.472
Emtia Riski	506	1.375	46	1.811	4.012	94
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	1.627	2.975	426	771	1.762	249
Karşı Taraf Kredi Riski	23.171	30.732	17.041	18.176	24.402	12.177
Toplam Riske Maruz Değer(*)	87.624	124.042	56.146	74.145	104.921	49.394

(*) Toplam riske maruz değer, risk değerlerinin toplamı olduğundan, ilgili dönemdeki en düşük ve en yüksek değerler değildir. 2014 yılında en yüksek ve en düşük riske maruz değer 102.092 ile 64.456 olarak gerçekleşmiştir. 2013 yılında en yüksek ve en düşük riske maruz değer 100.539 ile 62.408 olarak gerçekleşmiştir.

3. Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler(*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Tutar	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	8.381.763	3.536.949
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	121.193.637	99.979.562
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	1.604.506	948.684
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	895	510
Diğer	417.402	385.188
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	1.305.369	1.187.949
Netleştirilmenin Faydaları	782.379	762.885
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	522.990	425.064
Tutulan Teminatlar	177.661	153.107
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	345.329	271.957

(*) Sadece Alım/Satım hesaplarına ve türev ürünlere ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

Banka, türev finansal araçlar ile repo ve menkul kıymet ve emtia ödünç verme işlemlerinden kaynaklanan karşı taraf kredi riskini, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2 üçüncü bölümünde tasvir edilen "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi"ni kullanarak hesaplamaktadır. Bu yöntem doğrultusunda karşı taraf kredi riski tutarı, sözleşmelerin gerçeğe uygun değeri üzerinden hesaplanan yenileme maliyetlerine, sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirlenen oranlarla çarpılması ile hesaplanan potansiyel kredi riski tutarlarının eklenmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3. Bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2013, 2012 ve 2011 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 6.298.900 TL'dir (31 Aralık 2013 - 5.313.625 TL).

Cari Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	2.764.673	3.487.483	3.826.093	3.359.416	15	503.912
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						6.298.900
Önceki Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	2.249.651	2.764.673	3.487.483	2.833.936	15	425.090
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						5.313.625

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

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 8.838.502 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2013 - 5.830.998 TL bilanço açık pozisyonu) ve 7.570.694 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2013 - 5.705.147 TL bilanço dışı kapalı pozisyon) oluşmak üzere 1.267.808 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2013 - 125.851 TL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır. Bilanço dışı kapalı pozisyonun 8.119.363 TL'lik kısmı (31 Aralık 2013 - 5.242.313 TL) bankalar ve müşteriler ile yapılan YP/TL swap para alım/satım işlemlerinden oluşmaktadır. Banka, bu işlemleri yabancı para likiditesini yönetmek ve faiz riskinden korunmak amacıyla yapmıştır.

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

Yönetim Kurulu, "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu"na uyumu gözeterek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka 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. 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	2,3189 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2,8207 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
31 Aralık 2014	2,3189	2,8207
30 Aralık 2014	2,3235	2,8339
29 Aralık 2014	2,3182	2,8255
26 Aralık 2014	2,3177	2,8368
25 Aralık 2014	2,3209	2,8312
24 Aralık 2014	2,3165	2,8317

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

2014 yılı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 2,2877 TL, Avro döviz alış kuru 2,8217 TL'dir.

5. Kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve ^{TCMB} (1)	1.088.220	4.312.401	1.760.007	7.160.628
Bankalar	46.840	161.198	16.264	224.302
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	32.787	86.194	15.192	134.173
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	276.578	1.200.593	-	1.477.171
Krediler ⁽³⁾	4.046.158	6.176.789	24.659	10.247.606
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	12.571	662.086	-	674.657
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	22.844	-	22.844
Maddi Duran Varlıklar	-	-	10	10
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	13.610	81.298	16	94.924
Toplam Varlıklar	5.516.764	12.703.403	1.816.148	20.036.315
	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	250.292	815.596	53.447	1.119.335
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁵⁾	4.071.776	8.835.612	806.870	13.714.258
Para Piyasalarından Borçlar	227.390	1.203.793	-	1.431.183
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.628.201	5.047.300	228.693	6.904.194
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.136.821	18.059	3.154.880
Muhtelif Borçlar	1.459.279	672.771	1.468	2.133.518
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	41.898	108.078	-	149.976
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	50.502	205.771	11.200	267.473
Toplam Yükümlülükler	7.729.338	20.025.742	1.119.737	28.874.817
Net Bilanço Pozisyonu	(2.212.574)	(7.322.339)	696.411	(8.838.502)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.510.261	6.691.465	(631.032)	7.570.694
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.787.761	36.916.265	1.162.690	41.866.716
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.277.500	30.224.800	1.793.722	34.296.022
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	1.093.104	2.718.582	133.991	3.945.677
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	6.068.468	8.637.550	1.846.365	16.552.383
Toplam Yükümlülükler	6.500.839	14.956.957	925.585	22.383.381
Net Bilanço Pozisyonu	(432.371)	(6.319.407)	920.780	(5.830.998)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	691.367	5.894.711	(880.931)	5.705.147
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4.514.153	27.344.817	182.269	32.041.239
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.822.786	21.450.106	1.063.200	26.336.092
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	839.099	1.940.762	168.106	2.947.967

(1) Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 1.747.613 TL (31 Aralık 2013 - 1.691.019 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(2) Türev finansal araçlara ait 18.466 TL (31 Aralık 2013 - 4.133 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

(3) Bilanço TL olarak takip edilen 2.876.246 TL (31 Aralık 2013 - 2.098.813 TL) tutarındaki dövizde endeksli kredileri de içermektedir.

(4) BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilanço TL olarak takip edilen 4.474 TL (31 Aralık 2013 - 2.338 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

(5) Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 634.454 TL (31 Aralık 2013 - 777.077 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(6) Türev finansal araçlara ait YP hesaplarda takip edilen 15.220 TL (31 Aralık 2013 - 1.245 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

(7) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

6. Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Avro ve ABD Doları kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayılmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar Üzerindeki Etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)	Kar / zarar üzerindeki etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(58.152)	(4.576)	(10.039)	(20.676)
	%10 azalış	58.152	4.576	10.039	20.676
AVRO	%10 artış	(43.436)	46	(6.911)	(7.198)
	%10 azalış	43.436	(46)	6.911	7.198

(*) Özkaynak etkisi; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi de içermektedir.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle 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.

Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gereklikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra 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 TCMB	912.650	-	-	-	-	7.751.185	8.663.835
Bankalar	2.000	6.000	10.000	-	-	225.692	243.692
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	122	2.377	7.568	9.942	82.786	3.242.258	3.345.053
Para Piyasalarından Alacaklar	200.062	-	-	-	-	-	200.062
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.347.692	677.591	1.454.350	195.492	1.508.473	249.634	5.433.232
Krediler ve Alacaklar	10.819.801	5.063.645	14.874.731	13.324.249	4.661.639	1.502.061	50.246.126
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	158.930	811.585	1.759.766	684.905	256.315	55.722	3.727.223
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	3.347.131	3.347.131
Toplam Varlıklar	13.441.257	6.561.198	18.106.415	14.214.588	6.509.213	16.373.683	75.206.354
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.103.611	258.593	40.184	-	-	20.614	1.423.002
Diğer Mevduat	24.547.984	7.767.393	2.199.172	102.961	-	6.034.042	40.651.552
Para Piyasalarına Borçlar	3.412.859	730.965	-	-	-	3.610	4.147.434
Muhtelif Borçlar	2.133.518	-	-	-	-	1.629.052	3.762.570
İhraç Edilen Menkul Değerler	241.279	1.167.753	1.061.031	2.848.641	-	54.745	5.373.449
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar	252.470	1.202.489	5.462.014	64.379	-	38.503	7.019.855
Diğer Yükümlülükler(***)	76	154	765	1.551	-	12.825.946	12.828.492
Toplam Yükümlülükler	31.691.797	11.127.347	8.763.166	3.017.532	-	20.606.512	75.206.354
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	9.343.249	11.197.056	6.509.213	-	27.049.518
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(18.250.540)	(4.566.149)	-	-	-	(4.232.829)	(27.049.518)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.644.902	6.246.235	-	-	-	-	10.891.137
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(390.290)	(8.285.438)	(1.858.489)	-	(10.534.217)
Toplam Pozisyon	(13.605.638)	1.680.086	8.952.959	2.911.618	4.650.724	(4.232.829)	356.920

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

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.988.746 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***)Diğer Yükümlülükler 352.080 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

	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, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	-	-	-	-	-	8.208.393	8.208.393
Bankalar	-	-	4.144	-	-	301.981	306.125
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	430	143.371	35.457	20.092	148.678	3.209.336	3.557.364
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.100.345	1.990.745	752.897	616.251	1.343.457	(61.007)	5.742.688
Krediler ve Alacaklar	9.527.458	4.610.988	12.621.186	11.295.599	3.353.664	1.315.581	42.724.476
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F. V.	-	726.128	1.461.877	426.414	183.148	28.212	2.825.779
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2.644.942	2.644.942
Toplam Varlıklar	10.628.233	7.471.232	14.875.561	12.358.356	5.028.947	15.647.438	66.009.767
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	891.681	407.569	16.286	-	-	25.957	1.341.493
Diğer Mevduat	18.716.336	10.291.432	2.083.492	12.200	373	5.876.332	36.980.165
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	94.004	963.089	4.082.219	127.570	11.466	23.421	5.301.769
Para Piyasalarına Borçlar	3.314.571	385.695	---	-	-	2.457	3.702.723
İhraç Edilen Menkul Değerler	711.087	370.997	1.054.971	1.752.159	-	66.162	3.955.376
Muhtelif Borçlar	1.984.147	-	-	-	-	1.401.157	3.385.304
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	652	2.263	-	11.340.022	11.342.937
Toplam Yükümlülükler	25.711.826	12.418.782	7.237.620	1.894.192	11.839	18.735.508	66.009.767
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	7.637.941	10.464.164	5.017.108	-	23.119.213
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15.083.593)	(4.947.550)	-	-	-	(3.088.070)	(23.119.213)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	3.427.681	9.295.931	-	-	-	-	12.723.612
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	(2.125.543)	(8.548.548)	(1.831.338)	-	(12.505.429)
Toplam Pozisyon	(11.655.912)	4.348.381	5.512.398	1.915.616	3.185.770	(3.088.070)	218.183

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

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.927.795 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***)Diğer Yükümlülükler 82.749 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	0,10	0,63	-	11,19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,50	4,65	-	8,81
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11,24
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,79	5,40	-	9,78
Krediler ve Alacaklar	4,88	4,47	4,37	13,65
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2,96	5,27	-	11,38
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,51	0,90	-	10,60
Diğer Mevduat	2,00	2,30	0,25	9,89
Para Piyasalarına Borçlar	0,67	0,66	-	8,86
Muhtelif Borçlar	0,03	0,11	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,40	-	8,79
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,42	2,91	-	8,40

	AVRO %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	8,13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,34	4,49	-	9,08
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,81	5,20	-	7,93
Krediler ve Alacaklar	5,59	4,64	5,18	14,33
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	5,61	-	7,71
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,14	2,29	-	8,37
Diğer Mevduat	2,96	3,05	2,09	8,91
Para Piyasalarına Borçlar	0,85	0,77	-	7,23
Muhtelif Borçlar	0,12	0,08	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,36	-	9,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,55	3,1	-	8,40

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince aylık olarak ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı oranlar Aktif Pasif Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TL	(+) 500	(890.295)	%(8,13)
	(-) 400	859.299	%(7,85)
2. AVRO	(+) 200	(23.023)	%(0,21)
	(-) 200	37.940	%(0,35)
3. ABD DOLARI	(+) 200	(91.694)	%(0,84)
	(-) 200	100.196	%(0,92)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		997.435	%(9,12)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1.005.012)	%(9,18)

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	14.512	-	14.512
Borsada İşlem Gören	14.512	-	14.512
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	260.128	-	260.128
Borsada İşlem Gören	260.128	-	260.128
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer	360.205^(*)	335.592	-

(*) Borsa İstanbul'da işlem görmeyen ve SPK tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklığı içermektedir.

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	396.926	396.926	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	1.306	-	-	796	-	358
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	1.306	396.926	396.926	796	-	358

VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Banka'nın ödemeleri, varlık ve yükümlülükleri ile faiz oranları uyumludur.

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

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

4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

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

5. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ^(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	2.441.169	6.222.666	-	-	-	-	-	8.663.835
Bankalar	224.664	2.047	6.612	10.369	-	-	-	243.692
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(**)	-	204.824	329.622	934.957	1.671.315	204.335	-	3.345.053
Para Piyasalarından Alacaklar	-	200.062	-	-	-	-	-	200.062
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	31.990	360	137.423	288.236	1.574.007	3.401.216	-	5.433.232
Krediler ve Alacaklar	-	11.756.915	5.065.546	14.874.339	13.319.950	4.661.202	568.174	50.246.126
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	-	-	74.178	427.861	881.895	2.343.289	-	3.727.223
Diğer Varlıklar	-	778.862	-	-	138.126	-	2.430.143	3.347.131
Toplam Varlıklar	2.697.823	19.165.736	5.613.381	16.535.762	17.585.293	10.610.042	2.998.317	75.206.354
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	17.791	1.105.752	259.084	40.375	-	-	-	1.423.002
Diğer Mevduat	5.847.883	24.654.628	7.791.767	2.251.330	105.944	-	-	40.651.552
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	165.901	528.218	3.459.251	612.517	2.253.968	-	7.019.855
Para Piyasalarından Borçlar	-	3.415.814	731.620	-	-	-	-	4.147.434
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.011	725.866	1.748.860	2.891.712	-	-	5.373.449
Muhtelif Borçlar	-	3.762.570	-	-	-	-	-	3.762.570
Diğer Yükümlülükler ^(***)	-	1.274.319	473.606	761.497	92.936	213.586	10.012.548	12.828.492
Toplam Yükümlülükler	5.865.674	34.385.995	10.510.161	8.261.313	3.703.109	2.467.554	10.012.548	75.206.354
Likidite Açığı	(3.167.851)	(15.220.259)	(4.896.780)	8.274.449	13.882.184	8.142.488	(7.014.231)	-
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	2.137.549	17.281.265	4.825.032	13.758.627	17.727.073	8.349.037	1.931.184	66.009.767
Toplam Pasifler	5.718.769	28.400.501	12.261.606	5.730.524	3.483.345	1.570.799	8.844.223	66.009.767
Net Likidite Açığı	(3.581.220)	(11.119.236)	(7.436.574)	8.028.103	14.243.728	6.778.238	(6.913.039)	-

(*) Bilanço yapı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, borsada işlem görmeyen hisse senetleri, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler 8.574.148 TL özkaynakları, 1.430.400 TL dağıtılamayan karşılık tutarını içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.988.746 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Diğer Yükümlülükler 352.080 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

6. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	19.173	1.106.943	279.100	41.426	-	-	1.446.642	1.423.002
Diğer Mevduat	5.847.883	24.724.422	7.966.411	2.286.766	111.046	-	40.936.528	40.651.552
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.417.466	732.214	-	-	-	4.149.680	4.147.434
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	175.678	535.637	3.590.088	1.022.653	2.404.062	7.728.118	7.019.855
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	7.014	731.953	1.796.341	3.357.024	-	5.892.332	5.373.449
Gayrinakdi Krediler ^(*)	3.281.374	636.342	900.716	2.893.493	1.398.108	29.299	9.139.332	9.139.332

(*) 21.077 TL tutarındaki "Diğer Garantilerimiz" yabancı para bakiyesini içermemektedir.

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	21.521	893.593	413.105	16.891	-	-	1.345.110	1.341.493
Diğer Mevduat	5.697.248	18.867.905	10.483.143	2.126.588	2.900	-	37.177.784	36.980.165
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.317.341	386.550	-	-	-	3.703.891	3.702.723
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	95.141	595.586	2.231.072	1.439.872	1.532.773	5.894.444	5.301.769
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	728.985	381.751	1.221.119	1.959.070	-	4.290.925	3.955.376
Gayrinakdi Krediler ^(*)	3.064.305	328.402	587.544	2.166.381	776.362	175.541	7.098.535	7.098.535

(*) 19.399 TL tutarındaki "Diğer Garantilerimiz" yabancı para bakiyesini içermemektedir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım ^(**)	1.850.523	974.118	900.707	98.925	-	3.824.273
Forward sözleşmeleri satım ^(**)	1.856.558	976.448	896.663	97.530	-	3.827.199
Swap sözleşmeleri alım ^(*)	11.506.843	9.743.059	13.100.349	19.539.488	3.104.000	56.993.739
Swap sözleşmeleri satım ^(*)	11.438.303	9.647.248	12.606.681	19.802.513	3.190.582	56.685.327
Futures işlemleri alım	14.514	2.933	2.223	-	-	19.670
Futures işlemleri satım	14.514	2.933	2.223	-	-	19.670
Opsiyonlar alım	780.633	2.555.631	1.485.964	200.256	-	5.022.484
Opsiyonlar satım	785.687	2.550.382	1.496.097	211.551	-	5.043.717
Diğer	-	-	-	417.402	-	417.402
Toplam	28.247.575	26.452.752	30.490.907	40.367.665	6.294.582	131.853.481

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

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım ^(**)	1.620.526	745.984	1.373.474	100.451	-	3.840.435
Forward sözleşmeleri satım ^(**)	1.622.199	749.966	1.367.453	97.417	-	3.837.035
Swap sözleşmeleri alım ^(*)	7.269.352	2.932.703	9.059.645	16.088.058	2.785.258	38.135.016
Swap sözleşmeleri satım ^(*)	7.430.478	2.938.724	8.742.226	16.133.460	2.877.061	38.121.949
Futures işlemleri alım	255	17.832	3.404	-	-	21.491
Futures işlemleri satım	255	17.832	3.404	-	-	21.491
Opsiyonlar alım	2.266.981	1.282.435	4.409.805	-	-	7.959.221
Opsiyonlar satım	2.266.008	1.292.245	4.356.996	-	-	7.915.249
Diğer	-	-	-	341.488	-	341.488
Toplam	22.476.054	9.977.721	29.316.407	32.760.874	5.662.319	100.193.375

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

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

IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

X. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar

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

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır. Banka'nın kredi azaltımı kaynaklı herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Risk Sınıfları (**)	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	18.832.057	2.283.268	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.185	43	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	868	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6.935.152	3.253.423	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	21.452.943	611.326	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	43.162.626	324.244	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Taminatlandırılmış Alacaklar	15.640.025	-	-	-
Tahsilî Gecikmiş Alacaklar	541.973	54	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	6.018.659	74.423	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	26.414	-	-	-
Diğer Alacaklar	3.715.347	-	-	-
Toplam	116.330.249	6.546.781	-	-

(*) Kredi Riski Azaltıcı etkileri dikkate alınmadan ve nakde dönüşüm oranı uygulanmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(**)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6 ncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır.

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın risk stratejisi Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve bu stratejinin uygulanması Banka Risk Komitesi ve üst yönetimin sorumluluğu altındadır.

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

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

Banka Risk Yönetimi'nin genel hedefleri ise aşağıdaki gibidir:

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

XII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerinin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	59.850.335	51.599.068	59.780.610	50.856.544
Para Piyasalarından Alacaklar	200.062	-	200.062	-
Bankalar	243.692	306.125	243.692	306.125
Krediler ve Alacaklar	50.246.126	42.724.476	50.023.248	42.043.256
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.433.232	5.742.688	5.433.232	5.742.688
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	3.727.223	2.825.779	3.880.376	2.764.475
Finansal Yükümlülükler	62.377.862	54.666.830	62.235.063	54.171.273
Bankalar Mevduatı	1.423.002	1.341.493	1.423.558	1.341.742
Diğer Mevduat	40.651.552	36.980.165	40.635.934	36.999.147
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.019.855	5.301.769	6.830.279	4.822.893
Para Piyasalarına Borçlar	4.147.434	3.702.723	4.147.434	3.702.723
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.373.449	3.955.376	5.435.289	3.919.464
Muhtelif Borçlar	3.762.570	3.385.304	3.762.569	3.385.304

Gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	5.706.197	3.248.582	433.736	9.388.515
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	4.819	-	-	4.819
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	126	1.253.219	-	1.253.345
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.426.615	6.617	-	5.433.232
Krediler ve Alacaklar ^(*)	-	-	98.143	98.143
Bağlı Ortaklıklar, İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	274.637	-	335.593	610.230
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.V.	-	1.988.746	-	1.988.746
Finansal Yükümlülükler	47	1.605.344	-	1.605.391
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	47	1.253.264	-	1.253.311
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.B.	-	352.080	-	352.080

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V. satırında yer almaktadır.

Seviye 3'te takip edilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değer mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi ^(*)	482.711	649.933
Toplam kar-zarar değişimi	38.820	(19.163)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	864	(19.163)
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen	37.956	-
Alımlar	-	-
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler ^(*)	(87.795)	(148.059)
Seviye 3'ten çıkışlar	-	-
Kapanış Bakiyesi	433.736	482.711

(*) Vadesinden önce kapanan kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	6.194.334	3.223.092	482.711	9.900.137
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	163.014	-	-	163.014
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	486	1.280.995	-	1.281.481
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.728.386	14.302	-	5.742.688
Krediler ve Alacaklar ^(*)	-	-	185.074	185.074
Bağlı Ortaklıklar, İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	302.448	-	297.637	600.085
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.V.	-	1.927.795	-	1.927.795
Finansal Yükümlülükler	168	1.385.140	-	1.385.308
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	168	1.302.391	-	1.302.559
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.B.	-	82.749	-	82.749

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V. satırında yer almaktadır.

XIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. 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	590.424	248.652	633.496	413.140
TCMB	912.650	6.911.681	253.764	6.906.881
Diğer	133	295	451	661
Toplam	1.503.207	7.160.628	887.711	7.320.682

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	912.650	689.015	253.764	499.042
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	6.222.666	-	6.407.839
Toplam	912.650	6.911.681	253.764	6.906.881

Bankalar, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %5 ile %11,5 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2013 - %5 ile %11,5 aralığında oranlarda); yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatların yapısına göre %6 ile %13 aralığında oranlarda (31 Aralık 2013 - %6 ile %13 aralığında oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

T.C. Merkez Bankası'nın 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla Zorunlu Karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır. T.C. Merkez Bankası'nın 3 Ocak 2015 tarihli 2015-1 nolu basın duyurusuna istinaden, 13 Şubat 2015 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olmak üzere Bankalar, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken yabancı para yükümlülükleri için mevduatların yapısına göre %6 ile %18 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis edeceklerdir.

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 126.355 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	43.664	-	107.327	-
Swap İşlemleri	1.059.341	84.274	922.629	61.661
Futures İşlemleri	-	126	-	486
Opsiyonlar	-	65.940	-	189.378
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.103.005	150.340	1.029.956	251.525

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	19.266	68	5.036	70
Yurtdışı	124	224.234	1	301.018
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	19.390	224.302	5.037	301.088

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	53.136	44.855	1.550	1.730
ABD, Kanada	158.377	233.566	3.923	1.528
OECD Ülkeleri(*)	2.935	17.136	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	4.437	2.204	-	-
Toplam	218.885	297.761	5.473	3.258

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Yurtdışı piyasalardan kullanılan krediler için 5.473 TL (31 Aralık 2013 - 3.258 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	200.062	-	-	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	200.062	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	200.062	-	-	-

5. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	413.810	284.954	393.114	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	413.810	284.954	393.114	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.744.037	1.111.796	1.290.612	973.547
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.744.037	1.111.796	1.290.612	973.547

c) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri	5.416.289		5.444.796	
Borsada İşlem Gören (*)	5.409.632		5.429.359	
Borsada İşlem Görmeyen	6.657		15.437	
Hisse Senetleri	32.137		512.433	
Borsada İşlem Gören (**)	27.912		512.433	
Borsada İşlem Görmeyen	4.225		-	
Değer Azalma Karşılığı (-)	(15.194)		(214.541)	
Toplam	5.433.232		5.742.688	

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 1.199.653 TL (31 Aralık 2013 - 851.341 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, 106.392 TL tutarındaki devlet tahvil portföyü ise 2011 yılının Ağustos ayından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur (31 Aralık 2013 - 102.502 TL). Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği, satılmaya hazır finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

(**) Borsada işlem gören hisse senetlerinin 27.757 TL (31 Aralık 2013 - 30.913 TL) tutarındaki kısmı borsa yatırım fonlarını içermektedir.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1.715	34.288	-	32.895
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.715	34.288	-	32.895
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ^(*)	66.957	-	71.031	-
Toplam	68.672	34.288	71.031	32.895

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

Nakdi Krediler ^(*)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	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	47.033.475	558.858	-	2.742.621	704.540	-
İşletme Kredileri	712.283	-	-	7.812	-	-
İhracat Kredileri	1.332.172	-	-	165.147	-	-
İthalat Kredileri	6.660	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.051.386	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	12.882.158	7.312	-	975.437	19.661	-
Kredi Kartları	8.004.085	428.900	-	591.545	337.312	-
Diğer	23.044.731	122.646	-	1.002.680	347.567	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	47.033.475	558.858	-	2.742.621	704.540	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 98.143 TL'si (31 Aralık 2013- 185.074 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	521.096	704.492
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	37.762	48
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	558.858	704.540

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	57.112	78.254
6 Ay - 12 Ay	39.914	43.675
1 - 2 Yıl	211.054	182.621
2 - 5 Yıl	236.032	330.100
5 Yıl ve Üzeri	14.746	69.890
Toplam	558.858	704.540

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

Nakdi Krediler ^(*)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler	22.314.585	428.900	591.545	337.312
İhtisas Dışı Krediler	22.314.585	428.900	591.545	337.312
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	24.718.890	129.958	2.151.076	367.228
İhtisas Dışı Krediler	24.718.890	129.958	2.151.076	367.228
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	47.033.475	558.858	2.742.621	704.540

(*)Krediler ve diğer alacaklar tutarının 98.143 TL'si (31 Aralık 2013- 185.074 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.



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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	210.055	11.621.817	11.831.872	234.135
Konut Kredisi	1.164	5.697.708	5.698.872	172.759
Taşıt Kredisi	434	49.453	49.887	447
İhtiyaç Kredisi	208.457	5.874.656	6.083.113	60.929
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	22.050	22.050	15.481
Konut Kredisi	-	21.172	21.172	14.751
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	878	878	730
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	7.127.401	325.411	7.452.812	83.790
Taksitli	2.648.565	325.411	2.973.976	33.433
Taksitsiz	4.478.836	-	4.478.836	50.357
Bireysel Kredi Kartları-YP	3.047	-	3.047	22
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	3.047	-	3.047	22
Personel Kredileri-TP	5.030	35.000	40.030	218
Konut Kredisi	-	155	155	1
Taşıt Kredisi	-	58	58	-
İhtiyaç Kredisi	5.030	34.787	39.817	217
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	24.493	-	24.493	-
Taksitli	9.542	-	9.542	-
Taksitsiz	14.951	-	14.951	-
Personel Kredi Kartları-YP	74	-	74	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	74	-	74	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.609.143	-	1.609.143	104.666
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-	-
Toplam	8.979.243	12.004.278	20.983.521	438.312

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	756.180	7.963.839	8.720.019	126.174
İşyeri Kredileri	1.130	196.154	197.284	3.718
Taşıt Kredileri	6.224	329.069	335.293	4.549
İhtiyaç Kredileri	748.826	7.438.616	8.187.442	117.907
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	60.102	1.175.299	1.235.401	111.002
İşyeri Kredileri	-	30.265	30.265	5.422
Taşıt Kredileri	255	71.570	71.825	5.725
İhtiyaç Kredileri	59.847	1.073.464	1.133.311	99.855
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.018.246	1.431	1.019.677	11.426
Taksitli	271.301	1.431	272.732	3.056
Taksitsiz	746.945	-	746.945	8.370
Kurumsal Kredi Kartları-YP	287	-	287	2
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	287	-	287	2
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	803.803	-	803.803	1.444
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-	-
Toplam	2.638.618	9.140.569	11.779.187	250.048

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	163.249	150.108
Özel	49.612.847	42.250.717
Toplam	49.776.096	42.400.825

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 98.143 TL'si (31 Aralık 2013 - 185.074 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	49.569.219	42.209.080
Yurtdışı Krediler	206.877	191.745
Toplam	49.776.096	42.400.825

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 98.143 TL'si (31 Aralık 2013 - 185.074 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.



h) Bağı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	157.557	110.670
Bağı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	157.557	110.670

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	84.959	167.353
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	439.784	483.952
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.638.583	1.805.823
Toplam	2.163.326	2.457.128

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	133	4.457	78.247
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	133	4.457	78.247
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	221	1.700	159.808
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	221	1.700	159.808

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	419.095	740.935	1.805.823
Dönem İçinde İntikal (+)	1.342.701	100.285	121.880
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.217.475	1.208.850
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.217.475	1.208.850	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	123.310	170.148	345.348
Aktiften Silinen (-)**	71	7.721	1.152.622
Kurumsal ve Ticari Krediler	64	7.456	286.160
Bireysel Krediler	7	265	338.639
Kredi Kartları	-	-	527.823
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	420.940	671.976	1.638.583
Özel Karşılık (-)	84.959	439.784	1.638.583
Bilançodaki Net Bakiyesi	335.981	232.192	-

(*) Banka, önceki dönemde "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yer alan esaslar çerçevesinde, takipteki 3. grupta yer alan bireysel kredilere %100 oranında karşılık ayırmaktayken, cari dönemde yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranı kullanılarak karşılık hesaplaması yapmıştır. Önceki dönemdeki hesaplama yöntemine göre cari dönemde söz konusu değişikliğin etkisiyle, 79.169 TL tutarında daha az karşılık ayrılmıştır.

(**) Cari dönemde, kanuni takibe intikal etmiş bulunan 571.958 TL tutarında kredi alacakları 127.600 TL peşin bedel karşılığında, 254.341 TL tutarında kredi alacakları 8.550 TL peşin bedel karşılığında ve ileride yapılacak tahsilatlardan pay alınması karşılığında, 326.412 TL tutarında kredi alacakları 64.000 TL peşin bedel karşılığında satılmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	335.981	232.192	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	420.940	671.976	1.627.696
Özel Karşılık Tutarı (-)	(84.959)	(439.784)	(1.627.696)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	335.981	232.192	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	10.887
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(10.887)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	251.742	256.983	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	419.095	740.935	1.804.591
Özel Karşılık Tutarı (-)	(167.353)	(483.952)	(1.804.591)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	251.742	256.983	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1.232
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(1.232)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Banka alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin aciliği 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 Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	398.384	-	126.049	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	398.384	-	126.049	-

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

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların tutarı bilanço tarihi itibarıyla 1.554.090 TL'dir (31 Aralık 2013: 1.425.091 TL).



c) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	3.003.772	90.418	2.446.859	20.820
Hazine Bonosu	48.794	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	3.052.566	90.418	2.446.859	20.820

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	3.052.566	674.657	2.446.859	378.920
Borsada işlem görenler	3.052.566	674.657	2.446.859	378.920
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	3.052.566	674.657	2.446.859	378.920

e) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	2.825.779	-
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	32.352	29.197
Yıl içindeki alımlar	631.486	2.768.370(*)
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	-	-
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	237.606	28.212
Dönem sonu toplamı	3.727.223	2.825.779

(*) 21 Haziran 2013 tarihinde satılmaya hazır finansal varlıklar sınıfından vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara sınıflanan gerçeğe uygun değeri 1.601.660 TL tutarındaki devlet borçlanma senetleri "Yıl içindeki alımlar" satırında gösterilmiştir.

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

8.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bankalararası								
Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*)			İstanbul/Türkiye		9,23%		9,23%	
Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer	
54.167	31.256	33.312	639	-	8.874	4.171	-	

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

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Unvanı			Adres (Şehir/ Ülke)		Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)		Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*)			İstanbul/Türkiye		9,23%		9,23%
Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/ Zararı	Önceki Dönem Kar/ Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
54.167	31.256	33.312	639	-	8.874	4.171	-

8.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.766	7.977
Dönem İçi Hareketler	-	(4.211)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	(4.211) ^(*)
Gerçeğe Uygun Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurt Dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	3.766	3.766
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*)Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin 4.211 TL'lik hissesinin satılmaya hazır finansal varlıklara sınıflanmasını ifade etmektedir.

8.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring 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 2013- Bulunmamaktadır).

8.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	3.766	3.766
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	3.766	3.766

8.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – Bulunmamaktadır).

8.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – Bulunmamaktadır).

9. Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	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.	46.521	22.106	17.153	-	-	6.989	3.782	-
2. (*)	8.173	6.397	4.927	209	-	397	-	-

(*) EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.'ye 3.060 TL tutarında yatırım yapılmıştır. Banka'nın 22 Ağustos 2013 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Banka'nın İstanbul merkezli olarak 6.000 TL sermaye ile kurulacak EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri Anonim Şirketi'ne %51 hisse ile ve 3.060 TL sermaye ile iştirak etmesine karar verilmiş olup, şirketin kuruluşu 16 Eylül 2013 tarih ve 8405 sayılı Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.

(**) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

b) Konsolide edilen bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

b.1) Konsolide edilen bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,60	99,74
2.	Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	51,06	69,00
3.	Tasfiye Halinde Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	76,06 (*)	76,13
4.	Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,01	99,72
5.	Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00

(*) Banka'nın şirket üzerindeki ortaklık payı %10,01 olup, geriye kalan %66,05'lik kısım BIST'te işlem gören hisselerin alımından oluşmaktadır.

(**) Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş., 21 Mayıs 2014 tarihindeki Yönetim Kurulu toplantısında şirket faaliyetlerinin devam etmesinde fayda görülmediğinden fesih ve tasfiye sürecine ilişkin çalışmalara başlanmasına, fesih ve tasfiyenin yapılacak genel kurulda şirket ortaklarının onayına sunulmasına ve olumsuz oy kullanan ve muhalefet şerhini işleten ortaklara ayrılma hakkı tanınmasına ilişkin karar almıştır. Fesih ve tasfiye sürecine ilişkin Olağanüstü Genel Kurul 20 Ekim 2014 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Söz konusu Olağanüstü Genel Kurul toplantı sonuçları 7 Kasım 2014 tarihinde tescil edilmiş olup, Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin hisseleri 10 Kasım 2014 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Borsa İstanbul kotundan ve pazarlarından çıkarılarak sürekli olarak işlem görmekten men edilmiştir. Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş., 7 Kasım 2014 tarihinden itibaren "Tasfiye Halinde Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş." olarak anılmaktadır.

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağılı 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. (*)	270.385	152.640	3.119	16.130	3.727	1.841	1.570	112.610
2. (*)	1.765.458	557.552	2.853	146.746	-	48.029	41.496	260.125 (**)
3. (*)	21.267	21.141	1	1.241	715	1.498	(2.101)	14.513 (**)(***)
4. (*)	11.240	10.261	544	1.144	4	540	991	-
5. (*)	458.119	32.577	1.056	53.522	-	4.192	1.612	39.565

(*) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla BDDK mevzuatına göre hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**) Halka açık bağılı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri, bilanço tarihi itibarıyla borsa değerlerini ifade etmektedir.

(***) Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 7 Kasım 2014 tarihi itibarıyla borsa değerini ifade etmektedir.

b.2) Konsolide edilen bağıli ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	405.170	476.617
Dönem İçi Hareketler	21.643	(71.447)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(1.069)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	21.643	(70.378)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	426.813	405.170
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	39.565	20.000
Leasing Şirketleri	260.125	284.787
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Ortaklıklar	127.123	100.383
Toplam	426.813	405.170

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağıli ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	274.637	302.448
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	274.637	302.448

b.5) Önemli büyüklükteki bağıli ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın önemli büyüklükte bağıli ortaklığı bulunmamaktadır.

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

	Banka'nın Payı	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. (*)	49,00%	49,00%	237.682	444.852	506.277	20.855	8.403
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)	33,33%	33,33%	11.990	10.436	720	3.052	2.712

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	1.459.151	22.844	1.487.743	61.426
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	506.751	-	378.626	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1.965.902	22.844	1.866.369	61.426

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 36.343 TL (31 Aralık 2013 - 84.918 TL) tutarındaki menkul kıymetlerin, 20.170 TL (31 Aralık 2013 - 56.290 TL) tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerin, 1.425.482 TL (31 Aralık 2013 - 1.464.251 TL) tutarındaki kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayri-menkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	67.779	315.330	1.813	923.926	1.308.848
Birikmiş Amortisman (-)	8.584	241.119	1.316	536.990	788.009
Net Defter Değeri	59.195	74.211	497	386.936	520.839
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	67.779	315.330	1.813	923.926	1.308.848
Girişler (*)	1.044.799	619	-	87.973	1.133.391
Transfer (-)	6.794	55.342	-	2.814	64.950
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-	77	77
Değer Düşüşü (-) / (artışı)	(453)	-	-	-	(453)
Kapanış Maliyet Değeri	1.106.237	260.607	1.813	1.009.008	2.377.665
Dönem Başı Amortisman Bedeli	8.584	241.119	1316	536.990	788.009
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-	55	55
Transfer (-)	427	11.697	0	1.561	13.685
Amortisman Bedeli	16.099	3.856	203	113.132	133.290
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	24.256	233.278	1.519	648.506	907.559
Kapanış Net Defter Değeri	1.081.981	27.329	294	360.502	1.470.106

(*) Üçüncü Bölüm III.5.1.d no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 60.269 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı geliri Maddi Duran Varlıklar hareket tablosunda "Girişler" satırında gösterilmiştir.

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

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı

Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde 453 TL değer düşüş karşılığı iptal edilmiştir (31 Aralık 2013 - 706 TL değer düşüklüğü karşılığı).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	465.485	-	465.485
Birikmiş Amortisman (-)	267.281	-	267.281
Net Defter Değeri	198.204	-	198.204
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	465.485	-	465.485
Girişler	104.610	-	104.610
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	570.095	-	570.095
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	267.281	-	267.281
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-
Amortisman Bedeli	78.967	-	78.967
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	346.248	-	346.248
Kapanış Net Defter Değeri	223.847	-	223.847

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle göre yapıldığı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri 3.087 TL (31 Aralık 2013 – 4.525 TL) tutarındadır.

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

16. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 50.050 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2013 – 78.670 TL ertelenmiş vergi borcu) bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 198.406 TL (31 Aralık 2013 – 184.270 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 148.356 TL (31 Aralık 2013 – 105.600 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş verginin 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. 35.494 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2013 – 20.399 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Çalışan Hakları Karşılığı	200.134	208.904	40.027	41.781
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri ndaki Farklar	641.365	346.088	128.273	69.218
Diğer	150.530	366.360	30.106	73.271
Ertelenmiş Vergi Varlığı			198.406	184.270
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(257.159)	(144.634)	(51.432)	(28.927)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(300.415)	(167.560)	(60.083)	(33.512)
Diğer	(184.205)	(215.808)	(36.841)	(43.161)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(148.356)	(105.600)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			50.050	78.670

	Carî Dönem 01.01-31.12.2014	Önceki Dönem 01.01-31.12.2013
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	78.670	(28.369)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(43.715)	26.270
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	15.095	80.769
31 Aralık Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	50.050	78.670

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

Banka, Maddi Duran Varlıklarında yer alan 51.265 TL tutarında net defter değerine sahip gayrimenkullerini 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar hesabına sınıflamıştır.

Banka'nın sahibi olduğu İstanbul İli, Şişli İlçesi, Mecidiyeköy mahallesi, 307 Pafta, 1956 Ada, 41 Parsel'de kayıtlı bulunan Gayrettepe Genel Müdürlük binasının satılmasını teminen gerçekleştirilen ihale, Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, bu kapsamda taraflar arasında bir "Gayrimenkul Satış Sözleşmesi" imzalanmıştır. Sözleşmede yer alan şartların gerçekleşmesini müteakip tapu devri en geç 25 Mart 2015 tarihi itibarıyla gerçekleştirilecektir.

Banka'nın sahibi olduğu İstanbul İli, Şişli İlçesi, Mecidiyeköy Mahallesi, 303 Pafta, 1997 Ada, 29 Parsel'de kayıtlı bulunan binanın satılmasını teminen gerçekleştirilen ihale sonucu Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, söz konusu binanın 28.000.000 ABD Doları bedel ile satılmasına karar verilmiştir.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	254.690	307.868
Peşin ödenen diğer giderler	305.057	284.026
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	138.126	188.161
Türev işlemleri için verilen teminatlar	73.722	161.832
Muhtelif alacaklar	64.730	109.161
Peşin ödenen kiralar	31.657	82.739
Verilen avanslar	9.640	30.339
Peşin ödenen muhabir komisyonları	6.564	3.643
Diğer	32.835	54.762
Toplam	917.021	1.222.531

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

Diğer aktiflerin detayı, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 18.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

19. 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	1.965.902	22.844	1.866.369	61.426
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.103.005	150.340	1.029.956	251.525
Krediler	670.666	119.800	632.960	73.137
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	132.088	100.324	95.011	11.539
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	48.794	6.928	23.336	4.876
Bankalar	997	31	143	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	50	117	133	37
Diğer Reeskontlar	125	-	206	-
Toplam	3.921.627	400.384	3.648.114	402.540



BEŞİNCİ BÖLÜM

II. 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	1.478.602	-	2.302.799	11.989.509	479.169	287.251	1.491.669	3.859	18.032.858
Döviz Tevdiat Hesabı	1.842.949	-	1.523.086	8.626.554	441.796	159.241	482.581	3.521	13.079.728
Yurt içinde Yer.K.	1.783.331	-	1.504.174	8.445.573	417.655	141.878	456.424	3.521	12.752.556
Yurt dışında Yer.K	59.618	-	18.912	180.981	24.141	17.363	26.157	-	327.172
Resmi Kur. Mevd.	329.657	-	7.469	44.378	506	281	-	-	382.291
Tic. Kur. Mevd.	1.587.845	-	1.436.648	4.160.402	139.228	121.681	89.369	-	7.535.173
Diğ. Kur. Mevd.	26.723	-	67.314	556.455	42.042	117.491	176.947	-	986.972
Kıymetli Maden DH	582.107	-	-	3.920	42.910	5.586	7	-	634.530
Bankalararası Mevduat	17.791	-	1.105.752	259.084	34.475	5.900	-	-	1.423.002
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	2.259	-	-	14.220	-	4.081	-	-	20.560
Yurt dışı Bankalar	15.299	-	1.105.752	244.864	34.475	1.819	-	-	1.402.209
Katılım Bankaları	233	-	-	-	-	-	-	-	233
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5.865.674	-	6.443.068	25.640.302	1.180.126	697.431	2.240.573	7.380	42.074.554

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.633.745	-	1.986.642	10.796.200	979.428	436.045	312.848	5.859	16.150.767
Döviz Tevdiat Hesabı	1.538.744	-	853.894	6.321.244	644.676	461.652	351.038	5.695	10.176.943
Yurt içinde Yer.K.	1.490.688	-	841.434	6.220.353	597.287	441.805	283.983	5.695	9.881.245
Yurt dışında Yer.K	48.056	-	12.460	100.891	47.389	19.847	67.055	-	295.698
Resmi Kur. Mevd.	304.915	-	607	49.520	254	1.352.508	-	-	1.707.804
Tic. Kur. Mevd.	1.462.761	-	1.760.050	3.724.540	209.984	123.627	52.502	-	7.333.464
Diğ. Kur. Mevd.	22.666	-	149.047	511.418	104.932	45.464	613	-	834.140
Kıymetli Maden DH	734.417	-	24.330	11.191	6.948	161	-	-	777.047
Bankalararası Mevduat	21.521	-	893.646	409.845	11.499	4.982	-	-	1.341.493
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	2.101	-	-	48.672	4.103	2.045	-	-	56.921
Yurt dışı Bankalar	19.419	-	893.646	361.173	7.396	2.937	-	-	1.284.571
Katılım Bankaları	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5.718.769	-	5.668.216	21.823.958	1.957.721	2.424.439	717.001	11.554	38.321.658

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	9.502.043	7.860.834	8.529.289	8.280.585
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.833.144	1.653.084	5.793.036	5.382.496
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	11.335.187	9.513.918	14.322.325	13.663.081

1.2 Banka'nın 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
Yurtdışı 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	38.539	32.736
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	2.632	32.652
Toplam	41.171	65.388

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	51.369	-	1.004.649	54.068
Swap İşlemleri	1.041.437	110.167	108.202	-
Futures İşlemleri	-	47	-	168
Opsiyonlar	-	50.291	-	135.472
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.092.806	160.505	1.112.851	189.708



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			-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	115.661	107.020	111.366	119.170
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	4.675.462	-	3.120.514
Toplam	115.661	4.782.482	111.366	3.239.684

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	115.661	3.875.625	111.366	2.510.248
Orta ve Uzun Vadeli	-	906.857	-	729.436
Toplam	115.661	4.782.482	111.366	3.239.684

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.

Banka, Yönetim Kurulu'nca 23 Ekim 2014 tarih ve 221 sayı ile verilen karar çerçevesinde, 26 Kasım 2014 tarihinde 397 milyon ABD Doları ve 27 Kasım 2014 tarihinde 356 milyon Avro tutarında 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır.

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin % 56'sı (31 Aralık 2013 - % 58) mevduat, % 7'si (31 Aralık 2013 - % 5) alınan krediler, % 7'si (31 Aralık 2013 - % 6) ihraç edilen menkul kıymetler ve % 6'sı (31 Aralık 2013 - % 6) repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	2.706.350	-	2.502.997	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2.674.209	-	2.460.644	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	12.101	-	32.319	-
Gerçek Kişiler	20.040	-	10.034	-
Yurt Dışı İşlemlerden	9.901	1.431.183	8.165	1.141.561
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1.431.183	-	1.141.561
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	9.901	-	8.165	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	2.716.251	1.431.183	2.511.162	1.141.561

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.971.791	262.040	2.057.875	-
Tahviller	246.778	2.892.840	103.734	1.793.767
Toplam	2.218.569	3.154.880	2.161.609	1.793.767

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

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

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

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 Banka'nın nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

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

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

7.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	1.146	996	791	652
1-4 Yıl Arası	1.785	1.550	2.738	2.257
4 Yıdan Fazla	-	-	7	6
Toplam	2.931	2.546	3.536	2.915

7.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka; faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir. Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri 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 2013- Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	70.738	149.976	-	75.101
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	131.366	-	7.648	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	202.104	149.976	7.648	75.101

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 98.050 TL kredilerin (31 Aralık 2013- 20.901 TL) ve 122.664 TL (31 Aralık 2013- 54.200 TL) ise satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir.

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	680.928	608.997
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	55.947	56.116
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	125.096	88.573
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	36.679	30.920
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	75.473	63.599
Diğer	61.164	55.122
Toplam	942.661	816.291

9.2 Döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	21.043	146

(*) Döviz 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 47.736 TL'dir (31 Aralık 2013 - 53.760 TL).

9.4 Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

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

Banka 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 116.324 TL (31 Aralık 2013 - 86.693 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 30.279 TL (31 Aralık 2013 - 27.628 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 53.531 TL (31 Aralık 2013 - 94.583 TL) personele ödeyeceği ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.4.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-31.12.2014	Önceki Dönem 01.01-31.12.2013
1 Ocak itibarıyla	86.693	81.685
Hizmet maliyeti	14.092	13.322
Faiz maliyeti	8.288	6.032
Ödeme ve faydaların kısılması	10.344	5.479
Aktüeryal fark	19.345	(5.313)
Dönem içinde ödenen	(22.438)	(14.512)
Toplam	116.324	86.693

9.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

9.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda, 9.3 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan diğer karşılıklar	106.334	102.025
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	82.000	-
Kredi kartı promosyon karşılığı	12.495	20.138
Diğer karşılıklar	47.040	77.249
Toplam	247.869	199.412

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alarak 106.334 TL tutarında (31 Aralık 2013 – 102.025 TL) karşılık ayırmıştır.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 228.268 TL vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2013 – 298.168 TL) ve 57.490 TL peşin ödenmiş vergisi (31 Aralık 2013 – 196.711 TL) bulunmaktadır. Banka, cari vergi yükümlülüğü ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını finansal tablolarında net olarak göstermiştir.

10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	170.778	101.457
Menkul Sermaye İradı Vergisi	40.495	33.619
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.893	1.803
BSMV	38.497	31.734
Diğer	17.664	17.159
Toplam	269.327	185.772

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

10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6.693	7.015
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7.268	7.511
İşsizlik Sigortası-Personel	470	494
İşsizlik Sigortası-İşveren	942	987
Toplam	15.373	16.007

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	2.121.712	-	1.950.719
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	2.121.712	-	1.950.719

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.835.000	2.700.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan (*)
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2.835.000	12.000.000

(*) Banka'nın 16 Eylül 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Banka'nın 6.000.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanının 12.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, sözkonusu karar 4 Aralık 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da onaylanmıştır.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
24 Haziran 2014	135.000	-	135.000	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın 16 Eylül 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Banka'nın Esas Sözleşmesi'nin 10. maddesi gereğince çıkartılmış bulunan 100 adet kurucu intifa senetlerinin halihazırdaki maliki National Bank of Greece S.A.'dan bila bedel alınarak iptal edilmelerine karar verilmiş olup, söz konusu karar, 4 Aralık 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da onaylanmıştır. Banka'nın kar dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Banka'nın kanuni ve finansal yükümlülükler indirildikten sonra kalan safi karından yüzde beşi oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, sermayenin yüzde beşi oranında bir meblağ birinci kar payı olarak hissedarlara, ödenmek üzere ayrılabilir.

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	28.350.000	27.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

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

15. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	396.926	-	367.086	-
Değerleme Farkı	396.926	-	367.086	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	4.763	(56.619)	(85.632)	(136.568)
Değerleme Farkı	4.763	(56.619)	(85.632)	(136.568)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	401.689	(56.619)	281.454	(136.568)

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	169.770	19.211	157.980	25.541
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.092.806	160.505	1.112.851	189.708
Alınan Krediler	2.038	28.886	1.700	21.721
Para Piyasalarına Borçlar	2.227	1.382	821	1.660
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	202.104	149.976	7.648	75.101
Diğer Reeskontlar	41.340	44.237	27.734	41.583
Toplam	1.510.285	404.197	1.308.734	355.314

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	16.812.040	17.067.174
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	8.537.065	5.424.755
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	2.550.320	1.076.853
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.420.299	2.060.004
Diğer Cayılamaz Taahhütler	565.897	54.242
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.İliş. Prom. Uyg. Taahh	22.604	38.002
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	7.626	6.988
Toplam	30.915.851	25.728.018

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

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 47.736 TL (31 Aralık 2013 – 53.760 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	912.287	609.831
Akreditifler	812.318	548.606
Diğer Garantiler	21.077	19.399
Toplam	1.745.682	1.177.836

1.4 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	412.514	290.037
Kesin Teminat Mektupları	4.054.914	3.640.553
Avans Teminat Mektupları	201.394	191.920
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	266.710	198.665
Diğer Teminat Mektupları	2.479.195	1.618.923
Toplam	7.414.727	5.940.098

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	477.125	317.326
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	63.872	14.451
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	413.253	302.875
Diğer Gayrinakdi Krediler	8.683.284	6.800.608
Toplam	9.160.409	7.117.934

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	38.340	0,73	10.157	0,26	16.207	0,39	2.362	0,08
Çiftçilik ve Hayvancılık	35.181	0,67	8.106	0,21	13.627	0,33	2.033	0,07
Ormancılık	746	0,01	-	-	1.440	0,03	-	-
Balıkçılık	2.413	0,05	2.051	0,05	1.140	0,03	329	0,01
Sanayi	977.016	18,74	1.987.079	50,63	882.213	21,15	1.523.356	52,02
Madencilik ve Taşocaklığı	27.120	0,52	-	-	25.599	0,61	771	0,03
İmalat Sanayi	692.665	13,28	1.557.967	39,70	554.277	13,29	1.213.207	41,43
Elektrik, Gaz, Su	257.231	4,93	429.112	10,93	302.337	7,25	309.378	10,56
İnşaat	1.274.329	24,44	550.172	14,02	932.925	22,37	369.150	12,61
Hizmetler	2.838.584	54,43	1.364.461	34,77	2.256.615	54,1	1.016.629	34,72
Toptan ve Perakende Ticaret	1.663.568	31,90	699.396	17,82	1.289.108	30,91	504.487	17,23
Otel ve Lokanta Hizmetleri	54.015	1,04	60.312	1,54	36.356	0,87	13.353	0,46
Ulaştırma Ve Haberleşme	109.173	2,09	47.105	1,20	94.292	2,26	97.140	3,32
Mali Kuruluşlar	602.922	11,56	402.638	10,26	491.441	11,78	301.735	10,3
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.517	0,05	2.158	0,05	2.684	0,06	1.868	0,06
Serbest Meslek Hizmetleri	173.592	3,33	30.618	0,78	155.682	3,73	84.051	2,87
Eğitim Hizmetleri	5.087	0,10	10	0,00	4.044	0,10	9	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	227.710	4,37	122.224	3,11	183.008	4,39	13.986	0,48
Diğer (*)	86.463	1,66	12.731	0,32	82.007	1,99	17.071	0,57
Toplam	5.214.732	100,00	3.924.600	100,00	4.169.967	100,00	2.928.568	100,00

(*) 21.077 TL (31 Aralık 2013 - 19.399 TL) tutarındaki "Diğer Garantilerimiz" yabancı para bakiyesini içermemektedir.

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	5.059.147	2.145.703	119.260	42.881
Aval ve Kabul Kredileri	8.934	891.831	-	11.522
Akreditifler	-	811.958	-	360
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	21.077	-	-
Gayrinakdi Krediler	5.068.081	3.870.569	119.260	54.763

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 47.736 TL hariç tutulmuştur.

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	91.902.213	67.480.400
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	7.651.472	7.677.470
Swap Para Alım Satım İşlemleri	74.145.200	43.885.478
Futures Para İşlemleri	39.340	42.982
Para Alım Satım Opsiyonları	10.066.201	15.874.470
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	9.542.658	8.365.844
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	9.542.658	8.365.844
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	417.402	341.488
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	101.862.273	76.187.732
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	19.206.081	17.234.950
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	10.785.127	6.770.693
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	29.991.208	24.005.643
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	131.853.481	100.193.375

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2014 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	1.824.574	1.193.287	20.666.332	28.477.283	1.502.096	1.608.873	448	448	-
ABD Doları	1.158.737	2.152.924	33.503.776	25.832.069	2.234.524	2.220.577	19.222	19.222	417.402
Avro	505.723	379.428	2.682.753	1.241.365	599.284	656.707	-	-	-
Diğer	335.237	101.562	140.878	1.134.610	686.580	557.560	-	-	-
Toplam	3.824.271	3.827.201	56.993.739	56.685.327	5.022.484	5.043.717	19.670	19.670	417.402

(*) 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
Cari Dönem									
TL	1.564.585	1.786.489	13.318.339	18.547.585	3.031.745	3.225.306	255	255	-
ABD Doları	1.379.951	1.493.252	23.467.275	16.973.894	2.476.355	2.961.723	21.236	21.236	341.488
Avro	852.426	533.866	1.326.918	1.594.862	2.334.809	1.694.057	-	-	-
Diğer	43.473	23.428	22.484	1.005.608	116.312	34.163	-	-	-
Toplam	3.840.435	3.837.035	38.135.016	38.121.949	7.959.221	7.915.249	21.491	21.491	341.488

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

(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı türev işlemler bulunmamaktadır.

5.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 5.529.871 TL (31 Aralık 2013 – 5.098.190 TL) tutarındaki konut kredisi 5.683.996 TL (31 Aralık 2013 – 6.557.217 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2014'te söz konusu kredilerden 199.124 TL (31 Aralık 2013 – 523.221 TL gider) gelir, swaplardan ise 165.139 TL (31 Aralık 2013 – 536.942 TL gelir) gider olmak üzere 33.986 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 148.712 TL (31 Aralık 2013 – 164.290 TL) tutarındaki proje finansmanı kredisi 144.000 TL (31 Aralık 2013 – 159.732 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2014 yılında söz konusu kredilerden 8.087 TL (31 Aralık 2013 – 17.493 TL gelir) gelir, swaplardan ise 6.583 TL (31 Aralık 2013 – 16.536 TL gider) gider olmak üzere 1.504 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. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 31.322 TL (31 Aralık 2013 – 52.638 TL) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklar

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 301 Milyon ABD Doları ve 70.8 Milyon Avro (31 Aralık 2013 – 333 Milyon ABD doları ve 26 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2014'te söz konusu eurobondlardan 97.880 TL (31 Aralık 2013 – 100.381 TL gider) gelir, swaplardan ise 97.948 TL (31 Aralık 2013 – 100.155 TL gelir) gider olmak üzere 68 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 102.030 TL (31 Aralık 2013 – 198.305 TL) nominal tutarlı devlet tahvilleri aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2014'te söz konusu devlet tahvillerinden 934 TL gelir (31 Aralık 2013 – 12.760 TL gider), swaplardan ise 1.019 TL gider (31 Aralık 2013 – 14.013 TL gelir) olmak üzere 84 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

c) İhraç edilen menkul kıymetler

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 650 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2013 – 367 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 10.377 TL (31 Aralık 2013 – 7.034 TL gelir) gelir, swaplardan ise 10.438 TL (31 Aralık 2013 – 7.044 TL gider) gider olmak üzere 61 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Maddi Duran Varlıklar

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. Banka 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ilgili riskten korunma işlemini sonlandırmış olup, söz konusu işlem sonucunda oluşan 60.269 TL (31 Aralık 2013 – Bulunmamaktadır) tutarında gerçeğe uygun değer kur farkı geliri, riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilecektir.

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

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Mevduat

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 1.057.388 TL tutarında (31 Aralık 2013 – 169.643 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 20.178 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2013 – 15.383 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 127 TL tutarındaki gelir (31 Aralık 2013 – 5 TL gelir), gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 1.854 Milyon ABD Doları tutarında (31 Aralık 2013–1.470 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 140.268 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2013–112.448 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 245 TL tutarındaki gider (31 Aralık 2013 – 164 TL gelir), 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 2.399 TL tutarında zarar (31 Aralık 2013 – 4.684 TL zarar) aktarılmıştır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

b) Maddi Duran Varlıklar

Banka, piyasada yabancı para cinsinden yüksek olasılıkla satışını öngördüğü gayrimenkullere ilişkin satış bedellerinin kur riskinden korunması amacıyla yabancı para yükümlülükleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüklerden doğan 10.136 TL (31 Aralık 2013 – Bulunmamaktadır) tutarındaki kur farkı gideri, özkaynaklar altında diğer kapsamlı gelir hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

Banka'nın "Diğer Garantilerimizden" satırı içerisinde; 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 9.089.264 ABD Doları (31 Aralık 2013: 9.089.264 ABD Doları) nominal bedelli "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla toplam 180.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2013: 160.000.000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – Bulunmamaktadır).

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, 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. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. 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	2.550.276	56.914	2.487.150	38.922
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.640.404	238.177	2.325.773	164.626
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	113.761	-	108.943	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	5.304.441	295.091	4.921.866	203.548

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	1.549	7	464	3
Yurt dışı Bankalardan	232	86	304	178
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1.781	93	768	181

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	5.669	233	11.217	175
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	16.499	881	30.174	1.196
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	405.407	68.767	343.729	63.381
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	325.193	25.957	76.789	6.796
Toplam	752.768	95.838	461.909	71.548

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, 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. 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 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yıllık %8,96 oranında gerçekleşen enflasyon oranına göre güncellenmiştir. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin belirtilen tahmin değişikliği yapılmamış olsaydı, cari dönem gelir tablosunda 68.778 TL tutarında daha az faiz geliri ve özkaynaklar altındaki menkul kıymet değerlendirme farklarında vergi sonrası 14.855 TL tutarında ek değer artışı muhasebeleştirilmiş olacaktı.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2.626	3.511

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	6.652	3.393	5.934	3.161
Yurtdışı Bankalara	57	184.288	25	143.758
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	7.425	-	-	-
Toplam	14.134	187.681	5.959	146.919


b) İştirakler ve bağıli ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağıli Ortaklıklara Verilen Faizler	27.937	24.950

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 317.396 TL'dir (31 Aralık 2013-252.784 TL).

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

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 Yıllan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar				
Türk Parası									
Bankalararası Mevduat	-	12.951	6.318	1.623	288	-	-	-	21.180
Tasarruf Mevduatı	3	154.378	1.120.822	91.882	38.827	112.144	-	-	1.518.056
Resmi Mevduat	-	639	3.408	51	102.588	-	-	-	106.686
Ticari Mevduat	-	155.720	422.401	31.933	17.600	6.518	-	-	634.172
Diğer Mevduat	-	3.357	73.089	13.891	53.878	3.720	-	-	147.935
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3	327.045	1.626.038	139.380	213.181	122.382	-	-	2.428.029
Yabancı Para									
Dth	-	23.841	158.417	10.483	6.488	12.669	-	-	211.898
Bankalararası Mevduat	29	19.267	3.566	248	38	-	-	-	23.148
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	484	-	-	-	-	-	-	484
Toplam	29	43.592	161.983	10.731	6.526	12.669	-	-	235.530
Genel Toplam	32	370.637	1.788.021	150.111	219.707	135.051	-	-	2.663.559

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Önceki Dönem)

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 Yıllan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar				
Türk Parası									
Bankalararası Mevduat	-	2.057	13.445	7.028	269	269	-	-	23.068
Tasarruf Mevduatı	9	142.805	692.559	133.170	94.624	7.930	149	-	1.071.246
Resmi Mevduat	-	128	2.598	93	45.904	3	-	-	48.726
Ticari Mevduat	-	131.471	259.797	48.066	11.808	2.215	-	-	453.357
Diğer Mevduat	-	3.458	36.581	21.315	52.512	41	-	-	113.907
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9	279.919	1.004.980	209.672	205.117	10.458	149	-	1.710.304
Yabancı Para									
Dth	-	31.222	171.242	31.844	15.605	7.193	117	-	257.223
Bankalararası Mevduat	27	904	16.076	919	92	44	-	-	18.062
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	212	153	18	4	-	-	-	387
Toplam	27	32.338	187.471	32.781	15.701	7.237	117	-	275.672
Genel Toplam	36	312.257	1.192.451	242.453	220.818	17.695	266	-	1.985.976

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler' (*)	211.828	7.448	93.100	6.498

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

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	330	314

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	83	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	7
Diğer	8.959	12.145
Toplam	9.042	12.152

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	10.933.857	8.573.835
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	81.784	223.815
Türev Finansal İşlemlerden	3.496.133	2.577.006
Kambiyo İşlemlerinden Kar	7.355.940	5.773.014
Ticari Zarar (-)	11.196.634	8.788.840
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	63.229	61.289
Türev Finansal İşlemlerden	3.815.603	2.851.915
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	7.317.802	5.875.636
Net Ticari Kar/Zarar	(262.777)	(215.005)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetimi ücret ve komisyonlarını ve gider karşılıklarını "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir. Cari dönemde, Banka, kanuni takibe intikal etmiş kredilerden satışından elde ettiği 196.377 TL tutarındaki satış karını "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	868.348	873.777
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	164.709	(49.797)
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	322.682	143.573
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	380.957	780.001
Tahsil Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	126.370	198.607
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	82.000	-
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü için Ayrılan Diğer Karşılık Giderleri	4.310	2.277
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	103
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	103
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	(5.485)	5.987
Toplam	1.075.543	1.080.751

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	941.283	904.751
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	10.286	10.321
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	705
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	133.290	102.658
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	78.967	61.865
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	83	1.048
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	3.906	5.470
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	809.706	807.323
Faaliyet Kiralama Giderleri	206.867	174.458
Bakım ve Onarım Giderleri	77.327	62.480
Reklam ve İlan Giderleri	69.291	103.776
Diğer Giderler	456.221	466.609
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	640	334
Diğer	355.576	399.744
Toplam	2.333.737	2.294.219

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

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 3.088.311 TL (31 Aralık 2013 – 3.163.146 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 1.333.530 TL (31 Aralık 2013 – 1.031.522 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 383.383 TL ile (31 Aralık 2013 – 320.749 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**

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 221.066 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2013 – 229.625 TL) bulunmaktadır. Banka kayıtlarına 43.715 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2013 – 26.270 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

9.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 877.428 TL'dir (31 Aralık 2013 – 734.239 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 Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

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

Beşinci Bölüm I.6.j.2 no'lu ve Beşinci Bölüm IV.1.c no'lu dipnotta belirtilmiştir.

11.3. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar bulunmamaktadır.**11.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı 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**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Banka'nın satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası 170.344 TL tutarındaki net artış (31 Aralık 2013 – 486.124 TL net azalış) özkaynaklarda "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirimi yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirimi yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 27 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2013 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2013 yılı kar dağıtım tablosu	
Dönem Karı	734.239
A - I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(36.712)
B - Ortaklara Birinci Kar payı (*)	(135.000)
C - Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D- II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E- İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Olağanüstü Yedek Akçe	(562.527)

(*) Bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılmıştır.

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- 2013 yılına ilişkin kar dağıtımının detayları Not 3.1'de verilmiştir).

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	36.712	45.117

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

4.1. Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

5. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2014 ve 2013 yıllarına ilişkin özkaynak değişim tablosunda yer alan 135.000 TL sermaye artırımının tamamı olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 1.131.101 TL (31 Aralık 2013 - 1.214.116 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 222.950 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2013- 140.131 TL), 657.404 TL net ticari karı / zararı (31 Aralık 2013- 1.043.417 TL net ticari karı / zararı), ve 250.747 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2013- 30.568 TL) içermektedir.

"Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim" içinde yer alan 29.943 TL (31 Aralık 2013- 49.928 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 88.110 TL verilen teminatlardaki azalışı (31 Aralık 2013- 109.161 TL azalış) ve 58.167 TL diğer aktiflerdeki artış (31 Aralık 2013- 59.233 TL artış) içermektedir.

"Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim" içinde yer alan 850.817 TL (31 Aralık 2013 - 4.177.429 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 444.711 TL (31 Aralık 2013 - 1.975.516 TL artış) para piyasalarına borçlardaki artışı ve 406.106 TL (31 Aralık 2013 -2.201.913 TL artış) muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki artışı içermektedir.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 104.610 TL (31 Aralık 2013 - 387.336 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 25.643 TL maddi olmayan duran varlıklardaki artışı (31 Aralık 2013 - 90.749 TL) ve TL verilen avanslar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - 296.587 TL).

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 1 Ocak 2014	Önceki Dönem 1 Ocak 2013
Nakit	1.047.161	653.019
Kasa	633.496	439.754
Efektif Deposu	413.140	212.803
Diğer	525	462
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.051.385	2.861.638
T.C. Merkez Bankası	752.806	965.102
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	302.866	110.816
Para Piyasaları	-	1.785.748
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(4.144)	(28)
Eksi: Reeskontlar	(143)	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.098.546	3.514.657

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2014	Önceki Dönem 31 Aralık 2013
Nakit	839.439	1.047.161
Kasa	590.424	633.496
Efektif Deposu	248.652	413.140
Diğer	363	525
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.028.549	1.051.385
T.C. Merkez Bankası	1.601.665	752.806
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	238.219	302.866
Para Piyasaları	200.062	-
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(10.369)	(4.144)
Eksi: Reeskontlar	(1.028)	(143)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.867.988	2.098.546

4. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurtdışı bankalar hesabının, 5.473 TL (31 Aralık 2013 - 3.258 TL) tutarındaki bölümü yurtdışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurtdışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

5. İlave bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'da 417.132 TL (31 Aralık 2013 - 395.261 TL) mevduat, 159.272 TL (31 Aralık 2013 - 110.670 TL) nakdi kredi ve 54.733 TL (31 Aralık 2013- 58.604 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

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	110.670	25.402	-	32.895	-	307
Dönem Sonu Bakiyesi	157.557	19.742	1.716	34.288	-	702
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.626	84	6	75	-	5

Önceki Dönem

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	65.220	13.023	-	29.498	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	110.670	25.402	-	32.895	-	307
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	3.511	47	1	-	-	-

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

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.

(***) 31 Aralık 2013 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

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	359.891	403.106	18.776	18.692	16.594	8.107
Dönem Sonu Bakiyesi	380.996	359.891	17.036	18.776	19.100	16.594
Mevduat Faiz Gideri (***)	27.937	24.950	-	-	841	395

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

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarından alınan mevduatları da içermektedir.

(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2013 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

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	-	25.869	130.397	393.221	177.748	4.711
Dönem Sonu Bakiyesi	140.998	-	134.496	130.397	102.824	177.748
Toplam Kar/(Zarar) (***)	(1.357)	544	(5.336)	22.706	1.070	1.367
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-

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

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıkları ile yapılan türev işlemlerini de içermektedir.

(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2013 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 41.320 TL'dir (31 Aralık 2013 - 40.522 TL).

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

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

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 türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,3 (31 Aralık 2013 - %0,3); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,9 (31 Aralık 2013 - %1,0), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,2'dir (31 Aralık 2013 - %0,3).

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

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 2.546 TL (31 Aralık 2013 - 2.915 TL) tutarındadır.

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

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

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 kullandığı sermaye benzeri kredilerine ilişkin bilgi 5. Bölüm II. 12 nolu dipnotta açıklanmıştır. Banka %49,00 oranında birlikte kontrol ettiği Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye sigorta hizmetleri konusunda acentalık hizmeti vermektedir.

VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	657	12.823			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	7	1- Bahreyn	8.956.315	-

ALTINCI BÖLÜM**DiĞER AÇIKLAMALAR**

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğ er açıklamalar**1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi**

Banka, 14 Ocak 2015 tarihinde %9,00 faizli 5.200 TL nominal tutarında 177 gün vadeli bono ihracı gerçekleştirmiştir.

Ayrıca Banka, 22 Ocak 2015 tarihinde %2,05 faizli 15 milyon ABD Doları nominal tutarında 366 gün vadeli Eurobond ihracı gerçekleştirmiştir.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değ iş ikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın 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 değ iş iklik bulunmamaktadır.

3. Diğ er hususlar

Banka Yönetim Kurulu tarafından; Banka hisselerinin bir bölümünün halka arz edilmesi hususunda ilk taslağı hazırlanan izahnameyle birlikte Sermaye Piyasası Kurulu'na ("SPK") başvurulmasına ve bu çerçevede halka arza esas olarak, Banka'nın 2.835.000 TL olan mevcut çıkarılmış sermayesinin 715.000 TL'ye kadar artırılarak 3.550.000 TL'ye kadar çıkarılması, 715.000 TL'ye kadar artırılacak sermayenin bedelli artırılması ve artırılan tutarın nakden tahsil edilmesi, halka arzın mevcut hissedarların rüçhan haklarının tamamının, TTK ve SPK mevzuatı uyarınca kısıtlanması ve çıkarılacak sermayenin SPK düzenlemeleri uyarınca halka arz yoluyla ihraç edilmesi suretiyle gerçekleştirilmesine; sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların pay sahiplerine SPK'nın ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin kaydı sisteme ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde kaydı pay olarak dağıtılmasına; halka arzı yürütmek üzere Finans Yatırım Menkul Değ erler A.Ş.'nin yetkilendirilmesine; BDDK ve SPK dahil gerekli başvuruların yapılmasına; fiyatlama yönteminin Yönetim Kurulu tarafından bilahare belirlenmesine karar verilmiştir. İlgili Yönetim Kurulu kararına istinaden 23 Ekim 2014 tarihinde sözkonusu başvuru SPK'ya yapılmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 5 Şubat 2015 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).







Güney Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst & Young)
Eski Büyükdere Caddesi
Orjin Maslak No:27
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul, Türkiye

Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
www.ey.com

Finansbank Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI 1 OCAK – 31 ARALIK 2014 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Finansbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile konsolide özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özeti denetlenmiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına 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 tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen konsolide finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Şartlı Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak ayrılan 82.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Finansbank Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2014 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

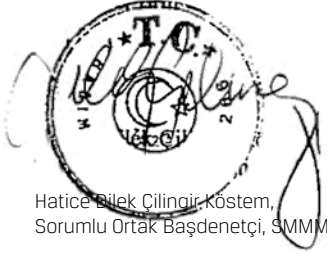
2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Diğer husus

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak düzenlenen finansal tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 27 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporunda Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihli konsolide finansal tablolarının Banka'nın konsolide mali durumunu, konsolide faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtıldığı belirtilmiş, Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihli konsolide finansal tablolarına ilişkin olumlu görüş sunulmuştur.

İstanbul, 5 Şubat 2015

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK ANONİM ŞİRKETİ
A Member Firm Of **ERNST & YOUNG GLOBAL LIMITED**



Handwritten signature and circular stamp of Hatice Dilek Çilingir Köstem, Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM. The stamp contains the text 'T.C. MİLLÎ VE EĞİTİM BAKANLIĞI' and 'SMMM'.

Hatice Dilek Çilingir Köstem,
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

Bağılı Ortaklıklar

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

1. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

Yapılandırılmış İşletmeler

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

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


Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı


Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı


Ioannis Vagionitis
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi


Temel Güzelöğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi


Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan
Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı


Ercan Sakarya
Finansal, Yasal Raporlama ve
Hazine Kontrol Bölüm Müdürü

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

**BİRİNCİ BÖLÜM****Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolar**

I.	Konsolide bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide gelir tablosu (Konsolide Kar ve Zarar Cetveli)	7
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo (Diğer Kapsamlı Konsolide Gelir Tablosu)	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV.	Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	27
XXV.	Hisse başına kazanç	27
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Konsolide Bazda Mali Bünýeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	28
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	46
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	48
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	48
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	52
VII.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	55
VIII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	56
IX.	Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	58
X.	Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	59
XI.	Konsolide risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	60
XII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	61
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	62

BEŞİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	105
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	107

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	108
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporu**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	109
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	109

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 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Finansbank Anonim Şirketi hisselerinin %82,23'ü National Bank of Greece S.A. ("NBG"), %9,68'i NBG Finance (Dollar) PLC. ve %7,90'ı NBGI Holdings B.V.'nin kontrolü altındadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
National Bank of Greece S.A. (*)	2.331.170	%82,23	2.331.170	-
NBG Finance (Dollar) PLC	274.411	%9,68	274.411	-
NBGI Holdings B.V.	223.965	%7,90	223.965	-

Ana Ortaklık Banka'nın 16 Eylül 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Ana Ortaklık Banka'nın Esas Sözleşmesi'nin 10. maddesi gereğince çıkartılmış bulunan 100 adet kurucu intifa senetlerinin halihazırdaki maliki National Bank of Greece S.A.'dan bila bedel alınarak iptal edilmelerine karar verilmiş olup, sözkonusu karar 4 Aralık 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da onaylanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın kar dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Ana Ortaklık Banka'nın kanuni ve finansal yükümlülükler indirildikten sonra kalan safi karından yüzde beşi oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, sermayenin yüzde beşi oranında bir meblağ birinci kar payı olarak hissedarlara, ödenmek üzere ayrılabilir.

(*) NBG ve International Finance Corporation ("IFC") arasında 29 Mart 2007 tarihinde akdedilen pay satım hakkı (put opsiyonu) sözleşmesi uyarınca, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin %5'ini temsil eden paylar, 26 Eylül 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka hakim hissedarı NBG tarafından IFC'den satın alınmış olup, söz konusu alımı takiben Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde NBG'nin sahip olduğu payların oranı 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla NBG grubu olarak %99,81'e ulaşmış bulunmaktadır.

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

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 656 yurt içi (31 Aralık 2013 - 672), 1 kıyı bankacılığı (31 Aralık 2013 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2013 - 1).

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

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Gelir Tablosu (Kar ve 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
- VII. Konsolide Kar Dağıtım Tablosu

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2012
	Dipnot 5. Bölüm I.	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	1.503.288	7.160.632	8.663.920
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	1.247.255	151.764	1.399.019
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.149.112	151.764	1.300.876
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		38.671	2.299	40.970
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.103.005	149.465	1.252.470
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		7.436	-	7.436
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		98.143	-	98.143
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3 Krediler		98.143	-	98.143
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III. BANKALAR	(3)	39.783	260.651	300.434
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		244.425	-	244.425
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		44.363	-	44.363
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	(4)	200.062	-	200.062
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5)	3.956.342	1.477.171	5.433.513
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		3.924.071	1.444.438	5.368.509
5.3 Diğer Menkul Değerler		32.271	32.733	65.004
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(6)	42.749.678	7.333.602	50.083.280
6.1 Krediler ve Alacaklar		42.178.321	7.333.602	49.511.923
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	1.715	1.715
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3 Diğer		42.178.321	7.331.887	49.510.208
6.2 Takipteki Krediler		2.739.971	-	2.739.971
6.3 Özel Karşılıklar (-)		2.168.614	-	2.168.614
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(7)	433.642	9.570	443.212
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(8)	3.052.566	674.657	3.727.223
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3.052.566	90.418	3.142.984
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	584.239	584.239
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)	3.766	-	3.766
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		3.766	-	3.766
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		3.766	-	3.766
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	18.054	-	18.054
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		18.054	-	18.054
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(11)	168.047	-	168.047
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		165.247	-	165.247
11.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		2.800	-	2.800
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(12)	617.794	912.498	1.530.292
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		752.996	1.013.007	1.766.003
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		135.202	100.509	235.711
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(13)	1.965.902	22.844	1.988.746
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1.459.151	22.844	1.481.995
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		506.751	-	506.751
13.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	1.472.085	10	1.472.095
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	235.294	-	235.294
15.1 Şerefiye		8.969	-	8.969
15.2 Diğer		226.325	-	226.325
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(16)	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(17)	62.448	-	62.448
17.1 Cari Vergi Varlığı		269	-	269
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		62.179	-	62.179
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(18)	63.090	-	63.090
18.1 Satış Amaçlı		63.090	-	63.090
18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(19)	893.032	105.235	998.267
AKTİF TOPLAMI		58.726.491	18.108.634	76.835.125
				52.188.460
				15.477.258
				67.665.718

İlişkitedeki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		31.12.2014			31.12.2013			
		Dipnot 5. Bölüm II.	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	27.172.782	14.722.952	41.895.734	26.304.628	11.802.374	38.107.002
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		216.657	21.655	238.312	153.012	27.593	180.605
1.2	Diğer		26.956.125	14.701.297	41.657.422	26.151.616	11.774.781	37.926.397
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	1.092.817	159.483	1.252.300	1.112.851	198.046	1.310.897
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	498.271	5.354.813	5.853.084	542.041	4.278.910	4.820.951
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2.784.569	1.431.183	4.215.752	2.638.931	1.141.561	3.780.492
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	50.000	-	50.000
4.2	IMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		59.332	-	59.332	62.210	-	62.210
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	2.725.237	1.431.183	4.156.420	2.526.721	1.141.561	3.668.282
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	2.325.486	3.500.012	5.825.498	2.160.812	1.793.767	3.954.579
5.1	Bonolar		2.000.828	262.040	2.262.868	2.057.078	-	2.057.078
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		324.658	3.237.972	3.562.630	103.734	1.793.767	1.897.501
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		1.647.221	2.178.437	3.825.658	1.417.764	2.031.963	3.449.727
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(6)	935.304	131.185	1.066.489	867.142	76.561	943.703
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Erteleilmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(8)	202.104	149.976	352.080	7.648	75.101	82.749
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		70.738	149.976	220.714	-	75.101	75.101
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		131.366	-	131.366	7.648	-	7.648
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(9)	1.451.752	-	1.451.752	1.207.228	84.572	1.291.800
12.1	Genel Karşılıklar		942.661	-	942.661	731.719	84.572	816.291
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		211.867	-	211.867	220.328	-	220.328
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		297.224	-	297.224	255.181	-	255.181
XIII.	VERGİ BORCU	(10)	177.452	-	177.452	109.638	-	109.638
13.1	Cari Vergi Borcu		175.964	-	175.964	108.308	-	108.308
13.2	Erteleilmiş Vergi Borcu		1.488	-	1.488	1.330	-	1.330
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	2.121.712	2.121.712	-	1.950.719	1.950.719
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		8.854.233	(56.619)	8.797.614	8.000.029	(136.568)	7.863.461
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	2.835.000	-	2.835.000	2.700.000	-	2.700.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(84.398)	(56.619)	(141.017)	(22.675)	(136.568)	(159.243)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714	714	-	714
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(15)	4.763	(56.619)	(51.856)	(85.632)	(136.568)	(222.200)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(40.479)	-	(40.479)	95.987	-	95.987
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(49.396)	-	(49.396)	(33.744)	-	(33.744)
16.3	Kar Yedekleri		4.853.036	-	4.853.036	4.210.843	-	4.210.843
16.3.1	Yasal Yedekler		402.779	-	402.779	363.631	-	363.631
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		4.450.257	-	4.450.257	3.847.212	-	3.847.212
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		1.072.420	-	1.072.420	948.925	-	948.925
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		171.732	-	171.732	202.774	-	202.774
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zararı		900.688	-	900.688	746.151	-	746.151
16.5	Azınlık Hakkı		178.175	-	178.175	162.936	-	162.936
	PASİF TOPLAMI		47.141.991	29.693.134	76.835.125	44.368.712	23.297.006	67.665.718

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide nazım hesaplar tablosu

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot 5. Bölüm III.	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		88.950.232	81.070.293	170.020.525	70.483.727	62.693.666	133.177.393
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1), (2), (3), (4)	5.214.732	3.945.677	9.160.409	4.170.445	2.947.967	7.118.412
1.1 Teminat Mektupları		5.205.798	2.208.929	7.414.727	4.162.774	1.777.802	5.940.576
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		238.293	28.417	266.710	173.860	24.805	198.665
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.895.013	2.180.512	5.075.525	2.619.423	1.752.997	4.372.420
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2.072.492	-	2.072.492	1.369.491	-	1.369.491
1.2 Banka Kredileri		8.934	903.353	912.287	7.668	602.163	609.831
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		8.934	903.353	912.287	7.668	602.163	609.831
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	812.318	812.318	3	548.603	548.606
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	614.869	614.869	3	531.441	531.444
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	197.449	197.449	-	17.162	17.162
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	21.077	21.077	-	19.399	19.399
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		29.112.513	2.365.704	31.478.217	25.084.936	1.696.831	26.781.767
2.1 Cayılamaz Taahhütler		29.008.708	1.907.143	30.915.851	24.976.518	751.500	25.728.018
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		688.063	1.862.257	2.550.320	327.259	749.594	1.076.853
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		8.536.833	232	8.537.065	5.424.542	213	5.424.755
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.420.299	-	2.420.299	2.060.004	-	2.060.004
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		7.626	-	7.626	6.988	-	6.988
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		16.812.040	-	16.812.040	17.067.174	-	17.067.174
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		22.604	-	22.604	38.002	-	38.002
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		521.243	44.654	565.897	52.549	1.693	54.242
2.2 Cayılabilir Taahhütler		103.805	458.561	562.366	108.418	945.331	1.053.749
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		103.805	458.561	562.366	108.418	351.395	459.813
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	593.936	593.936
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5)	54.622.987	74.758.912	129.381.899	41.228.346	58.048.868	99.277.214
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		13.357.379	16.633.829	29.991.208	10.309.736	13.695.907	24.005.643
3.1.1 Gerçekçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6.870.913	12.335.168	19.206.081	6.675.930	10.559.020	17.234.950
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6.486.466	4.298.661	10.785.127	3.633.806	3.136.887	6.770.693
3.1.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		41.265.608	58.125.083	99.390.691	30.918.610	44.352.961	75.271.571
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.329.798	2.771.354	5.101.152	3.023.815	3.576.802	6.600.617
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.305.411	1.244.832	2.550.243	1.406.707	1.895.433	3.302.140
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.024.387	1.526.522	2.550.909	1.617.108	1.681.369	3.298.477
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		35.823.945	47.942.651	83.766.596	21.637.234	30.774.780	52.412.014
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		19.228.003	17.891.715	37.119.718	12.583.337	9.313.810	21.897.147
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		15.666.882	21.437.538	37.104.220	7.761.087	14.046.448	21.807.535
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		464.630	4.306.699	4.771.329	646.405	3.536.517	4.182.922
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		464.630	4.306.699	4.771.329	646.405	3.878.005	4.524.410
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.110.969	6.955.232	10.066.201	6.257.051	9.617.419	15.874.470
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1.502.096	3.520.388	5.022.484	3.031.745	4.927.476	7.959.221
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		1.608.873	3.434.844	5.043.717	3.225.306	4.689.943	7.915.249
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		896	38.444	39.340	510	42.472	42.982
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		448	19.222	19.670	255	21.236	21.491
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		448	19.222	19.670	255	21.236	21.491
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	417.402	417.402	-	341.488	341.488
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		407.530.063	69.547.687	477.077.750	315.542.822	66.407.768	381.950.590
IV. EMANET KIYMETLERİ		15.754.863	2.011.045	17.765.908	10.043.403	1.183.406	11.226.809
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4.064.430	1.590	4.066.020	3.513.680	6.252	3.519.932
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		1.232.314	757.722	1.990.036	2.005.410	337.766	2.343.176
4.3 Tahsile Alınan Çekler		2.310.295	309.252	2.619.547	1.756.326	231.738	1.988.064
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		663.699	142.261	805.960	521.071	93.224	614.295
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		7.484.125	800.220	8.284.345	2.246.913	514.426	2.761.339
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	3	-	3
V. REHİNLİ KIYMETLER		234.715.130	31.709.225	266.424.355	176.311.088	24.357.446	200.668.534
5.1 Menkul Kıymetler		620.378	2.260.821	2.881.199	503.325	643.935	1.147.260
5.2 Teminat Senetleri		181.761	52.651	234.412	142.011	38.261	180.272
5.3 Emtia		41.344	-	41.344	27.266	-	27.266
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		57.209.764	11.327.616	68.537.380	46.396.463	7.993.070	54.389.533
5.6 Diğer Rehlinli Kıymetler		176.661.883	18.068.137	194.730.020	129.242.023	15.682.180	144.924.203
5.7 Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		157.060.070	35.827.417	192.887.487	129.188.331	40.866.916	170.055.247
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		496.480.295	150.617.980	647.098.275	386.026.549	129.101.434	515.127.983

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide gelir tablosu (kâr ve zarar cetveli)

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2013
		Dipnot 5 Bölüm IV.		
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	6.700.863	5.818.835
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		5.596.739	5.128.313
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		538	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		6.507	4.474
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		45.136	8.291
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		853.052	534.363
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		10.344	13.341
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		17.384	31.379
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		474.174	406.058
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		351.150	83.585
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		132.799	102.774
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		66.092	40.620
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	3.496.338	2.549.868
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2.652.784	1.972.161
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		282.935	206.385
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		226.551	103.651
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		328.255	252.784
2.5	Diğer Faiz Giderleri		5.813	14.887
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		3.204.525	3.268.967
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		1.396.983	1.086.758
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.616.280	1.231.675
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		50.706	42.670
4.1.2	Diğer		1.565.574	1.189.005
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		219.297	144.917
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1.576	1.088
4.2.2	Diğer		217.721	143.829
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	263	147
VI.	TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	(4)	(251.727)	(205.454)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		20.270	162.360
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Karı/Zarar		(307.721)	(270.990)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		35.724	(96.824)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	385.552	321.674
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		4.735.596	4.472.092
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	1.100.491	1.103.391
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	2.443.011	2.382.845
XI.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		1.192.094	985.856
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		(601)	(11.338)
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	1.191.493	974.518
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(275.554)	(216.428)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(235.839)	(250.376)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(39.715)	33.948
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	915.939	758.090
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)	915.939	758.090
23.1	Grubun Karı / Zararı		900.688	746.151
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		15.251	11.939
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,03177	0,02632

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (diğer kapsamlı gelir tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2013
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	247.740	(443.111)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	(172.981)	127.832
VI.	YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(19.565)	5.443
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(5.847)	77.157
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	49.347	(232.679)
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	(31.121)	(75.709)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(33.520)	(80.393)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	2.399	4.684
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	18.226	(308.388)

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide özkaynak değişim tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dönem 5 Bölüm V:	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç İptal Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Olağanüstü Yedekleri	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ Zararı	Geçmiş Dönem Karı/ Zararı	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Duran Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.Y. Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Harc Toplam Özkaynak	Toplam Özkaynak
Bağımsız Denetimden Geçmiş																	
Önceki Dönem - 01.01 - 31.12.2013																	
I. Dönem Başı Bakiyesi	2.565.000	-	714	-	314.251	-	3.080.669	(38.098)	-	1.153.457	195.555	-	-	(10.026)	-	7.262.522	149.762 7.412.284
Dönem içindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/ Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları (1)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(418.755)	-	-	-	(418.755)	-	(418.755)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akis Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İstirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	(5)	135.000	-	-	-	-	(135.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		135.000	-	-	-	-	(135.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	240(*)	4.354	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.594 1.235 (*)	5.829
XVIII. Kar Dağıtımı	(3)	-	-	-	-	49.380	901.303	-	746.151	(950.683)	-	-	-	-	-	746.151	11.939 758.090
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Vedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	901.303	-	-	(950.683)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (+/-+/-III+... +XVI+XVII+XVIII)		2.700.000	-	714	-	363.631	3.847.212	(33.744)	746.151	202.774	(222.200)	-	-	95.987	-	7.700.525	162.936 7.863.461

(*) Önceki dönemde Grup'un Tasfiye Halinde Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.'deki payının %82,20'den %85,07'ye yükselmesinden kaynaklanmaktadır.

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Denetimden Geçmiş	Dipnot 5 Bölüm V:	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Olağanüstü Yedek Akçe	Diger Yedekler	Dönem Net Kar/ (Zarar)	Geçmiş Dönem Kar/ (Zarar)	Menkul Değer, Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risiken Korumaa Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir. Değ.F.	Azımlık Payları Harfç Toplam Özkaynak	Azımlık Payları	Toplam Özkaynak
Carli Dönem - 01.01 - 31.12.2014																		
I. Dönem Başı Bakiyesi		2.700.000	-	714	-	363.631	-	3.847.212 (33.744)	-	948.925	(222.200)	-	-	95.987	-	7.700.525	162.936	7.863.461
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/ Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları (1)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	170.344	-	-	-	-	170.344	-	170.344
IV. Riskten Korumaa Fonları (Etkin Krisim)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(136.466)	-	(136.466)
4.1. Nakit Akış Riskinden Korumaa Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korumaa Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(136.466)	-	(136.466)
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 (2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı (5)		135.000	-	-	-	-	-	(135.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2. İç Kaynaklardan		135.000	-	-	-	-	-	(135.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	(115.652)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kar veya Zarar		-	-	-	-	-	-	-	900.688	-	-	-	-	-	-	(15.652)	(12) ^(*)	(15.654)
XVIII. Kar Dağıtım (3)		-	-	-	-	39.148	-	738.045	-	(777.193)	-	-	-	-	-	900.688	15.251	915.939
18.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2. Vedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	39.148	-	738.045	-	(777.193)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+... +XVI+XVII+XVIII)		2.835.000	-	714	-	402.779	-	4.450.257 (49.396)	900.688	171.732	(51.856)	-	-	(40.479)	-	8.619.439	178.175	8.797.614

(*) Cari dönemde Grubun Tasfiye Halinde Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.'deki payının %76,10'dan %76,13'e yükselmesinden kaynaklanmaktadır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide nakit akış tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Dipnot 5. Bölüm VI.	01.01-31.12.2014	01.01-31.12.2013
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)		2.387.723	1.902.909
1.1.1 Alınan Faizler (+)		6.392.148	5.765.623
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		(3.662.657)	(2.314.638)
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		263	147
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		1.616.834	1.232.690
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		335.263	307.354
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		645.732	410.479
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(1.891.296)	(1.787.004)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(203.668)	(386.800)
1.1.9 Diğer (+/-)	(1)	(844.896)	(1.324.942)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(3.043.443)	(492.204)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		163.516	(80.881)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		211.138	(75.218)
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		177.320	(2.705.482)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(8.660.029)	(6.924.139)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)	(1)	(224.162)	(323.001)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		72.016	248.659
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		3.655.617	4.507.911
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		862.121	607.526
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(1)	699.020	4.252.421
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(655.720)	1.410.705
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(1.192.174)	(2.334.555)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		(4.523)	(3.060)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	1.476
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(716.545)	(203.041)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		49.087	439
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(3.885.078)	(12.464.123)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		4.101.719	11.945.092
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		(631.485)	(1.222.906)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)		(105.349)	(388.432)
C. FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		2.320.881	(761.244)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		7.333.900	4.613.983
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(5.013.019)	(5.375.227)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		224.093	348.374
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		697.080	(1.336.720)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(2)	2.272.098	3.608.818
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(3)	2.969.178	2.272.098

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide kâr dağıtım tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU(*)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2014(**)	31.12.2013
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	1.142.209	937.594
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	264.781	203.355
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	221.066	229.625
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	43.715	(26.270)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	877.428	734.239
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	36.712
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	877.428	697.527
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	135.000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	135.000(***)
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	562.527
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,03095	0,02719
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%3,09	%2,72
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kar dağıtımını yapmamaktadır. Bu kapsamda, yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

(**) 2014 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

(***) Ortaklara bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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), ilişkide yer alan 31 Aralık 2014 tarihli finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları'na (TMS), Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na (TFRS), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 hazırlanmıştır.

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları 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 2014'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme 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 esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

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

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Söz konusu standardın, temel olarak Grup'un finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlendirilmesinde 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 ihracı 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 yöneltilmektedir. 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 Aralık 2014 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirmekte yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Ana ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
ABD Doları	2,3189 TL	2,1343 TL
Avro	2,8207 TL	2,9365 TL

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 35.724 TL'dir (31 Aralık 2013 – 96.824 TL kambiyo zararı).

2.3. Yurtdışında kurulu ortaklıklar

Ana ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 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 Aralık 2014	31 Aralık 2013
1. Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Finans Yatırım)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet A raçılık Hizmetleri	99,74	99,74
2. Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (Finans Portföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	99,72	99,71
3. Tasfiye Halinde Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Finans Yatırım Ortaklığı)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Yatırım Ortaklığı	76,13	76,10
4. Finans Finansal Kiralama A.Ş. (Finans Leasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	69,00	69,01
5. Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş. (Finans Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00	100,00
6. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Cigna Finans Emeklilik)	Özkaynak yöntemi	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	49,00	49,00

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

Bağıli ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağıli ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

1. Bağıli ortaklıklar

Bağıli 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.

Bağıli ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağıli 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 bağıli ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağıli 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 bağıli ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağıli 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 grupta 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 Ürünler 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 değerlendirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerinin 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 değerlendirme 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 gerçekleştiğinde kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

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

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

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

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

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

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

1.1. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Grup, portföyündeki alım satım amaçlı menkul değerlerini gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutmaktadır. Elde tutulma süresi boyunca kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlendirilmiş 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 kullanmış 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 muhasebeleştirilmektedir.

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 oluşan 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 değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplanmasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

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

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden gelir tablosuna yansıtılmış değerlendirme 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 değerlendirme farkları ise tek seferde gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

Ana Ortaklık Banka, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar altında muhasebeleştirdiği gerçeğe uygun değeri 1.601.660 TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile 21 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır. Transfer tarihine kadar özkaynak altında muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer farkları, kıymetlerin vadesine kadar amorti edilmek suretiyle özkaynaklardan çıkarılacaktır. Sınıflamaya ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm I/8.e'de verilmiştir.

4. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar

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

Ana Ortaklık Banka, IV numaralı "Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle 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 korunma 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 korunma krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunma 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 ettirilme ve söz konusu yönetmeliğe uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır. Banka bahsi geçen yönetmeliğe uygun olarak, kredi riski ve diğer unsurları dikkate alarak takipteki kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2006 tarih 28789 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında genel karşılık hesaplamaktadır ve bu karşılığı bilançonun pasifinde, genel karşılıklar hesap kalemi içinde muhasebeleştirmektedir.

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

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

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

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 4.420.738 TL'dir (31 Aralık 2013 – 3.834.984 TL).

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymet tutarı bilanço tarihi itibarıyla 1.345 TL'dir (31 Aralık 2013 – 6.791 TL).

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

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Grup, Maddi Duran Varlıklarında yer alan 63.090 TL tutarında net defter değerine sahip gayrimenkullerini 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar hesabına sınıflamıştır. Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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 amortismanına 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 muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, 11 Mart 2014 tarihinde Genel Müdürlük Binası olarak kullanılmak üzere 931.008 TL tutarında bina satın almıştır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Grup, çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir. Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

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

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

Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Grup çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

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

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmaktadır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilerek 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 mali bilançolarına göre meydana gelen zararlar kurum kazancından indirilebilir.

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 yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi, tamamı birinci kar payından karşılanmak üzere bedelsiz olarak 135.000 TL tutarında artırılmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2013 - Ana Ortaklık Banka sermayesi, 128.250 TL'lik kısmı birinci kar payından, 6.750 TL'lik kısmı ise iştirak satış fonundan karşılanmak üzere bedelsiz olarak 135.000 TL tutarında artırılmıştır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

Kurumsal Pazarlama Birimi, kurumsal nitelikli, büyük ölçekli, yıllık cirosu 100.000 TL ve üstü olan firmalarla Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara hizmet vermektedir. Yıllık cirosu 2.000 - 100.000 TL arasında olan firmalar 'Ticari Firma' kapsamında değerlendirilmektedir. Riski dağıtmak ve gelir konsantrasyonunu azaltmak amacıyla ticari bölümlemeye büyük önem verilmektedir. Ayrıca banka küçük ve orta boy işletmelere sektörel çözüm paketleri sunmaktadır.

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

Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2014)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grup'un Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.232.083	1.151.654	820.788	3.204.525
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.067.346	294.426	35.211	1.396.983
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	330.629	74.381	(271.185)	133.825
Temettü Geliri	-	-	263	263
Faaliyet Geliri	2.630.058	1.520.461	585.077	4.735.596
Diğer Faaliyet Giderleri	1.457.569	799.335	186.107	2.443.011
Kredi ve Diğer Karşılıklar	623.561	396.105	80.825	1.100.491
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	(601)	(601)
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	548.928	325.021	317.544	1.191.493
Vergi Karşılığı	-	-	-	(275.554)
Dönem Net Karı	-	-	-	915.939
Toplam Varlıklar	37.337.427	14.437.762	20.819.549	76.835.125
Bölüm Varlıkları	37.337.427	14.437.762	20.819.549	72.594.738
İştirak, Bağılı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	189.867
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	4.050.520
Toplam Yükümlülükler	29.485.416	10.906.083	21.124.661	76.835.125
Bölüm Yükümlülükleri	29.485.416	10.906.083	21.124.661	61.516.160
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	6.521.351
Özkaynaklar	-	-	-	8.797.614
Diğer Bölüm Kalemleri	254.433	135.384	1.024.332	1.414.149
Sermaye Yatırımı	126.959	69.625	998.625	1.195.209
Amortisman	127.474	65.759	25.707	218.940
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	-
Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2013)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grup'un Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.584.181	983.372	701.414	3.268.967
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	899.240	150.043	37.475	1.086.758
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	280.217	75.951	(239.948)	116.220
Temettü Geliri	-	-	147	147
Faaliyet Geliri	2.763.638	1.209.366	499.088	4.472.092
Diğer Faaliyet Giderleri	1.431.893	731.191	219.761	2.382.845
Kredi ve Diğer Alacaklar Değ. Düş. Karş.(-)	823.328	517.646	(237.583)	1.103.391
Vergi Öncesi Kar	508.417	(39.471)	516.910	985.856
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	(11.338)	(11.338)
Vergi Karşılığı	-	-	-	(216.428)
Dönem Net Karı	-	-	-	758.090
Toplam Varlıklar	34.123.577	9.912.457	19.618.825	67.665.718
Bölüm Varlıkları	34.123.577	9.912.457	19.618.825	63.654.859
İştirak, Bağılı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	199.422
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	3.811.437
Toplam Yükümlülükler	25.886.321	10.625.129	17.316.855	67.665.718
Bölüm Yükümlülükleri	25.886.321	10.625.129	17.316.855	53.828.305
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	5.973.952
Özkaynaklar	-	-	-	7.863.461
Diğer Bölüm Kalemleri	292.823	151.056	28.676	474.308
Sermaye Yatırımı	186.517	96.217	16.888	299.622
Amortisman	106.306	54.839	11.788	172.933
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	1.753

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

2013 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	734.239
A – I.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	36.712)
B – Ortaklara Birinci Kar Payı (*)	(135.000)
C – Olağanüstü Yedek Akçeler	(562.527)

(*) Ortaklara Birinci Kar Payı olarak ayrılan 135.000 TL'nin sermayeye eklenmesi suretiyle ihraç edilecek payların ortaklara dağıtılmasına karar verilmiştir.

XXV. Hisse Başına Kazanç

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grup'un Net Dönem Karı	900.688	746.151
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	28.350.000	28.350.000
Hisse Başına Kar	0,03177	0,02632

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırmaktadırlar. 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. ihraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.



DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 16,90'dır (31 Aralık 2013 - %17,16).

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

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

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

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

Bilanço içi kalemler ve Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen oranlar ile kredi dengi risk tutarları hesaplanan bilanço dışı kalemler Yönetmelik'in 6. maddesinde belirtilen ilgili risk sınıflarına dahil edilmekte ve aynı Yönetmelik'in Ek-1'i uyarınca ağırlıklandırılmaktadır.. "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca kullanılan kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalara Bölüm 4, Dipnot X, "Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler" başlığı altında yer verilmiştir.

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

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

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Ana Ortaklık Banka								
	Risk Ağırlıkları								
Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	245.829	9.465.302	15.417.255	20.617.801	2.513.757	7.994.862	676.638
Risk Sınıfları	15.690.061	-	1.229.146	18.930.604	20.556.340	20.617.801	1.675.838	3.997.431	270.655
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14.850.852	-	-	1.697.937	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	4.048	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	316	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	1.224.868	2.181.022	-	29.459	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	15.318.399	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	20.556.340	1.825.386	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	15.051.645	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	541.919	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.675.838	3.997.431	270.655
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	26.414	-	-	-
Diğer Alacaklar	839.209	-	230	-	-	2.875.908	-	-	-

	Konsolide								
	Risk Ağırlıkları								
Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	223.770	9.449.523	15.493.670	22.857.676	2.548.004	7.994.862	676.638
Risk Sınıfları	15.690.064	-	1.118.848	18.899.046	20.658.226	22.857.676	1.698.669	3.997.431	270.655
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14.850.852	-	-	1.697.937	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	4.048	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	316	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	1.114.570	2.136.621	-	29.459	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	17.459.834	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	20.658.226	1.825.385	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	15.064.488	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	575.708	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.698.669	3.997.431	270.655
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	26.414	-	-	-
Diğer Alacaklar	839.212	-	230	-	-	2.940.560	-	-	-

Önceki Dönem	Ana Ortaklık Banka								
	Risk Ağırlıkları								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	179.588	7.476.755	11.903.243	18.675.739	1.992.405	8.987.942	1.356.358
Risk Sınıfları	15.315.268	-	897.940	14.953.510	15.870.990	18.675.739	1.328.270	4.493.971	542.543
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14.268.181	-	-	1.333.821	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	2.452	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	1.023	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	895.415	1.608.741	-	27.180	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	16.039	-	12.719.917	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	15.870.990	3.261.960	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	11.952.456	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	42.453	-	454.259	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.328.270	4.493.971	542.543
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	23.640	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.047.087	-	73	-	-	2.187.760	-	-	-

Önceki Dönem	Konsolide								
	Risk Ağırlıkları								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	158.471	7.561.842	12.328.796	20.062.864	2.044.314	8.987.942	1.356.358
Risk Sınıfları	15.315.351	-	792.355	15.123.683	16.438.394	20.062.864	1.362.876	4.493.971	542.543
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14.268.181	-	-	1.333.821	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	2.452	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	1.023	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	789.829	1.717.364	-	27.181	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	16.039	-	13.945.683	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	16.438.394	3.261.959	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	12.012.528	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	43.931	-	486.837	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.362.876	4.493.971	542.543
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	23.640	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.047.170	-	74	-	-	2.316.541	-	-	-

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
	Cari Dönem (*)	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	4.554.516	4.739.531	4.045.762	4.200.047
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	98.679	98.483	80.017	94.166
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	503.912	532.294	425.090	454.568
Özkaynak	10.946.807	11.346.649	9.642.750	10.188.321
Özkaynak/((KRSY +PRSY+ORSY)*12,5*100)	%16,98	%16,90	%16,95	%17,16
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%12,97	%12,77	-	-
Çekirdek Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%13,24	%13,05	-	-

KRSY : Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü

PRSY : Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü

ORSY : Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü

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

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2014
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.835.000
Hisse senedi ihraç primleri	714
Hisse senedi iptal kârları	
Yedek akçeler	4.803.640
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	266
Kâr	1.072.420
Net dönem kârı	900.688
Geçmiş yıllar kârı	171.732
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	82.000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.689
Azınlık payları	178.175
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	8.974.904
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	52.122
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	114.885
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	47.095
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'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek 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	214.102
Çekirdek sermaye toplamı	8.760.802

	31 Aralık 2014
İlave ana sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler/ temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler/ temin edilenler)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana sermayeden yapılacak indirimler	188.381
Serfiye 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 (-)	188.381
Ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye toplamı	8.572.421
Katkı sermaye	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	2.097.617
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	740.552
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	2.838.169
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	2.838.169
Sermaye	11.410.590
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	1.856
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken fiktis ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	11.289
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 (-)	50.796
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 sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Özkaynak	11.346.649
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

	31 Aralık 2013
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	2.700.000
Nominal Sermaye	2.700.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	714
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	3.534.548
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	948.925
Net Dönem Kârı	746.151
Geçmiş Yıllar Kârı	202.774
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	102.025
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	642.551
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Azinlık Payları	162.936
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	140.275
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	200.798
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	8.969
Ana Sermaye Toplamı	7.741.657
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	741.997
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1.941.738
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(222.200)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Azinlık Payları	-
Katkı Sermaye Toplamı	2.461.535
SERMAYE	10.203.192
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	14.871
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	2.015
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 ncı Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	12.855
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	1
Toplam Özkaynak	10.188.321

Özkaynak hesaplamasında geçici hesaplamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Azinlıkların çekirdek sermayedeki payları	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	1.940.559	1.940.559	2.097.617	2.097.617

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	1	2	3	4
	NATIONAL BANK OF GREECE S.A.	NATIONAL BANK OF GREECE S.A.	NATIONAL BANK OF GREECE S.A.	NATIONAL BANK OF GREECE S.A.
İhraççı - Krediyi Kullandıran	-	-	-	-
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katki Sermaye	Katki Sermaye	Katki Sermaye	Katki Sermaye
1/1/2015'ten 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)	741	464	290	603
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	754	464	290	603
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, şartı 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	-	-	-	-

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	1	2	3	4
Faiz artırım 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 dönüştürülebilirlik 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, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değer 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 Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Kredi stratejileri ve politikaları Politika Komiteleri tarafından belirlenir. Bu politika ve stratejiler ana ortaklığın uygulamalarıyla uyumlu olarak oluşturulmakta ve kredi riski bu politika ve stratejilere göre yönetilmektedir. Arzu edilen kredi portföy kalitesi, Risk Yönetim Stratejileri'nde belirtilen Banka'nın risk iştahıyla uyumlu metrikler yardımıyla düzenli olarak takip edilir.

Kredi riski yönetimi, Grup'un kredi sürecinin başlangıcından itibaren her aşamasında yer alır. Kredi talepleri kar hedefi olmayan bağımsız tahsis bölümleri tarafından değerlendirilir. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, tüzel müşteri ve risk grubu için ürün bazında ve toplam olarak belirlenir. Ayrıca, mevzuata uygun kredi sınırları çerçevesinde, portföylere ilişkin çeşitli ayrımlarda ürün, sektör, bölgesel yoğunlaşmalar izlenmektedir.

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterisi olarak çalışılmakta olan firmaların kredi limitleri, Grup'un kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir.

Grup, kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, krediler için teminat almaktadır.

Grup'un vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

Grup vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin risklerini düzenli olarak takip etmekte ve kredi riskine göre gerekli gördüğünde riski azaltma yoluna gitmektedir.

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

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi yanısıra, Banka tarafından içsel derecelendirme notu sisteminde yeni bir derecelendirme grubuna dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinden kaynaklanan riski makul düzeyde olup uluslararası bankacılık piyasasında önemli ölçüde bir kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %12'dir (31 Aralık 2013 - %10).

Grup'un ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %15'dir (31 Aralık 2013 - %12).

Grup'un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %43'tür (31 Aralık 2013 - %45).

Grup'un ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %52'dir (31 Aralık 2013 - %54).

Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %14'tür (31 Aralık 2013 - %13).

Grup'un ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %18'dir (31 Aralık 2013 - %16).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 942.661 TL'dir (31 Aralık 2013 - 816.291 TL).

Grup'un, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alarak 106.334 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2013 - 102.025 TL).

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı	Önceki Dönem Risk Tutarı ^(**)	Ortalama Risk Tutarı ^(*)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	18.832.057	16.508.359	15.602.002	12.973.783
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.069	5.549	2.473	3.665
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	316	890	1.040	880
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6.533.104	4.152.477	4.045.252	2.002.151
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	18.021.495	17.665.279	14.406.938	12.107.421
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	22.740.090	20.756.673	19.902.934	19.782.744
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15.064.488	13.464.104	12.012.527	10.742.185
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	575.762	545.972	530.867	475.415
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	6.041.178	6.126.531	6.456.484	5.948.744
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	99.232
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	26.414	29.133	23.640	78.577
Diğer Alacaklar	3.780.002	3.810.316	3.363.786	2.694.659

(*) Ortalama risk tutarı, Aralık 2013 - Aralık 2014 dönemlerine ilişkin dönüştürme sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüştürme oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Kredi Derecelendirme Sistemi

Ana Ortaklık Banka müşteri grupları ve kredi türleri bazında kredi tahsis, kredi portföy kalitesinin izlenmesi ve gerekli aksiyonların belirlenmesi açısından içsel derecelendirme sistemlerini, etkin bir şekilde kullanmaktadır. Mevcut müşterilerin belli zaman içinde temerrüt olasılıklarını ölçmek ve limit yönetimini gerçekleştirmek için davranışsal derecelendirme sistemlerini kullanmaktadır. Bu derecelendirme sistemleri tahmin güçleri kabul görmüş uygulamalar ve metotlar paralelinde düzenli olarak izlenmektedir.

Aşağıdaki tabloda, Ana Ortaklık Banka'nın Kurumsal/Ticari ve İşletme Bankacılığı nakdi kredilerine ilişkin derecelendirmelerini ifade etmektedir.

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Borçlu çok güçlü bir finansal yapıya sahip	11	10
Borçlu iyi bir finansal yapıya sahip	42	60
Borçlunun finansal yapısı orta düzeyde	28	19
Borçlunun finansal yapısı orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde	17	8
Derecelendirilmeyen	2	3
Toplam	100	100

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	1	2	3	4	5	6	7	Risk Sınıfları(*)								16	Toplam
								8	9	10	11	12	13	14	15		
Carli Dönem																	
1. Yurtiçi	18.832.056	4.070	317	-	-	2.014.035	17.799.688	22.736.521	15.061.819	575.762	6.040.902	-	-	-	26.414	3.590.150	86.681.734
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	4.180.758	187.341	286	2.508	-	107	-	-	-	-	-	4.371.000
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	18.445	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	18.449
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	28.138	4.578	11	2	-	155	-	-	-	-	-	32.884
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	260.240	18.396	4	-	-	-	-	-	-	-	-	278.640
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	31.487	11.491	3.265	160	-	14	-	-	-	-	-	46.417
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189.851
8. Değiştirilmemiş Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18.832.056	4.070	317	-	-	6.533.103	18.021.494	22.740.091	15.064.489	575.762	6.041.178	-	-	-	26.414	3.780.001	91.618.975
Önceki Dönem																	
1. Yurtiçi	15.602.002	2.473	1.040	-	-	896.606	14.135.816	19.898.563	12.009.077	530.867	6.456.078	-	-	-	23.640	3.164.205	72.720.367
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	2.775.100	211.294	152	3.155	-	146	-	-	-	-	-	2.989.847
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	47.892	-	207	-	-	-	-	-	-	-	-	48.099
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	813	38.075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.888
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	293.097	16.773	9	-	-	-	-	-	-	-	-	309.879
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	31.744	4.980	4.003	295	-	260	-	-	-	-	-	41.282
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199.581
8. Değiştirilmemiş Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15.602.002	2.473	1.040	-	-	4.045.252	14.406.938	19.902.934	12.012.527	530.867	6.456.484	-	-	-	23.640	3.363.786	76.347.943

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Diğer Alacaklar

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Carli Dönem	Risk Sınıfları(*)																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
Tarım		-	-	-	-	-	570.204	129.182	412.726	6.765	30	-	-	-	-	-	1.054.213	64.694	1.118.907
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	559.202	116.520	400.103	6.567	29	-	-	-	-	-	1.031.091	51.330	1.082.421
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	398	3.150	3.039	69	-	-	-	-	-	-	6.656	-	6.656
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	10.604	9.512	9.584	129	1	-	-	-	-	-	16.466	13.364	29.830
Sanayi	-	4.025	-	-	-	-	5.451.314	1.966.997	1.609.454	43.129	244	-	-	-	-	-	4.312.363	4.762.800	9.075.163
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	99.693	31.083	46.323	971	1	-	-	-	-	-	103.572	74.499	178.071
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	4.238.985	1.924.480	1.543.738	42.129	243	-	-	-	-	-	4.011.276	3.738.299	7.749.575
Elektrik, Gaz, Su	-	4.025	-	-	-	-	1.112.636	11.434	19.393	29	-	-	-	-	-	-	197.515	950.002	1.147.517
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1.780.099	820.127	1.715.896	22.731	37	-	-	-	-	-	3.012.947	1.325.943	4.338.890
Hizmetler	10.157.483	27	286	-	-	6.089.088	6.749.616	4.724.976	4.997.238	133.289	803	-	-	-	-	-	23.928.338	8.924.468	32.852.806
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	3.999.573	3.865.466	2.493.479	115.780	681	-	-	-	-	-	8.254.348	2.220.631	10.474.979
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	362.750	61.390	639.106	1.495	4	-	-	-	-	-	243.130	821.615	1.064.745
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	903.513	400.155	213.830	8.145	58	-	-	-	-	-	885.858	639.843	1.525.701
Mali Kuruluşlar	10.157.483	22	-	-	-	6.089.088	439.665	27.535	19.196	451	4	-	-	-	-	-	13.359.929	3.373.444	16.733.444
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	496.927	61.919	1.233.083	2.942	10	-	-	-	-	-	191.435	1.603.446	1.794.881
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	7	-	-	-	214.312	152.627	169.379	2.138	19	-	-	-	-	-	365.996	172.486	538.482
Eğitim Hizmetleri	-	-	276	-	-	-	45.728	36.733	66.254	477	12	-	-	-	-	-	149.475	5	149.480
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	5	3	-	-	-	287.148	119.151	162.911	1.861	15	-	-	-	-	-	478.167	92.927	571.094
Diğer	8.674.573	18	31	-	-	444.015	3.470.261	15.098.809	6.329.175	369.848	6.040.064	-	-	-	-	26.414	40.593.085	3.640.124	44.233.209
Toplam	18.832.056	4.070	317	-	-	6.533.103	18.021.494	22.740.091	15.064.489	575.762	6.041.178	-	-	-	-	26.414	72.900.946	18.718.029	91.618.975

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediyi dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Diğer Alacaklar

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	324.150	92.758	214.095	3.070	12	-	-	-	-	-	595.295	38.790	634.085
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	313.815	83.910	204.219	2.984	11	-	-	-	-	-	574.077	30.862	604.939
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	254	3.627	3.269	31	1	-	-	-	-	-	7.182	-	7.182
Balkçılık	-	-	-	-	-	-	10.081	5.221	6.607	55	-	-	-	-	-	-	14.036	7.928	21.964
Sanayi	-	-	-	-	-	-	4.050.590	1.319.408	1.051.403	46.930	257	-	-	-	-	-	3.037.305	3.431.283	6.468.588
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	68.899	24.400	23.576	924	2	-	-	-	-	-	71.378	46.423	117.801
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	3.158.953	1.288.093	1.019.375	45.943	255	-	-	-	-	-	2.787.449	2.725.170	5.512.619
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	822.738	6.915	8.452	63	-	-	-	-	-	-	178.478	659.690	838.168
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1.405.988	523.786	1.074.050	26.128	50	-	-	-	-	-	1.935.037	1.094.965	3.030.002
Hizmetler	7.160.645	-	1.040	-	-	3.764.591	5.174.491	3.378.222	2.693.971	107.565	854	-	-	-	-	-	17.488.438	4.792.941	22.281.379
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	2.837.800	2.632.911	1.725.391	80.604	701	-	-	-	-	-	5.810.470	1.466.937	7.277.407
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	161.373	32.757	360.298	566	7	-	-	-	-	-	118.143	436.858	555.001
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	807.259	367.745	197.492	21.342	81	-	-	-	-	-	789.523	604.396	1.393.919
Mali Kuruluşlar	7.160.645	-	-	-	-	3.764.591	324.428	24.171	15.630	217	7	-	-	-	-	-	9.761.860	1.527.829	11.289.689
Gayrimenkul ve Kıra. Hizm.	-	-	-	-	-	-	404.825	41.504	50.062	1.542	15	-	-	-	-	-	109.515	388.433	497.948
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	338.612	158.447	175.527	1.930	19	-	-	-	-	-	391.046	283.489	674.535
Eğitim Hizmetleri	-	-	1.040	-	-	-	29.254	28.774	32.113	552	9	-	-	-	-	-	83.056	8.686	91.742
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	270.940	91.913	137.458	812	15	-	-	-	-	-	424.825	76.313	501.138
Diğer	8.441.357	2.473	-	-	-	280.661	3.451.719	14.588.760	6.979.008	347.174	6.455.311	-	-	-	23.640	3.363.786	41.148.414	2.785.475	43.933.889
Toplam	15.602.002	2.473	1.040	-	-	4.045.252	14.406.938	19.902.934	12.012.527	530.867	6.456.484	-	-	-	23.640	3.363.786	64.204.489	12.143.454	76.347.943

(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediyi dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekliye Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsilatı Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Diğer Alacaklar

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelere Göre Dağılımı(*)

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.333.512	211.601	591.042	122.460	7.749.110
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	537	-	3.510
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	172	-	5	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.834.065	1.074.212	288.150	120.002	671.919
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2.077.192	1.752.803	2.256.118	3.062.911	7.605.678
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.013.425	1.212.584	3.375.816	2.102.200	2.517.245
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	160.754	347.576	855.910	1.127.452	12.362.864
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	354.542	5.653.834
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	131
Genel Toplam	8.419.120	4.598.776	7.367.578	6.889.567	36.564.291

(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Önceki Dönem Risk Sınıfları Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	173.747	482.125	121.119	7.664.366
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	1.177	1.296
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	84	-	850	-	61
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	342.190	104.980	503.955	30.891	2.966.041
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2.224.875	1.249.108	1.818.472	1.533.218	6.225.592
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	340.287	662.363	1.141.575	1.485.038	3.017.380
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	119.130	251.095	560.335	691.675	10.357.885
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	4.582.316
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	109.602	-	-	-	214
Genel Toplam	3.136.168	2.441.293	4.507.312	3.863.118	34.815.151

(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında, merkezi hükümetler ve merkez bankalarından olan alacaklar ile yurt dışında yerleşik bankalardan ve firmalardan olan alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından tayin edilen kamuya açık derecelendirme notları kullanılmaktadır. Diğer veya anılan kuruluşça tayin edilmiş kamuya açık derecelendirme notu bulunmayan karşı taraflardan olan alacaklar ve varlık sınıfları da yine Yönetmeliğin Ek-1 hükümlerine uygun olarak risk ağırlıklarına tabi tutulmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından tayin edilen derecelendirme notları ile Yönetmeliğin Ek-1'inde sayılan kredi kalitesi kademeleri arasında aşağıdaki eşleme kullanılmaktadır.

Kredi Kalitesi Kademesi	Derece Notu	Risk Sınıfları				
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA	%0	%20	%20	%20	%20
	AA+					
	AA					
	AA-					
2	A+	%20	%50	%20	%50	%50
	A					
	A-					
3	BBB+	%50	%100	%20	%50	%100
	BBB					
	BBB-					
4	BB+	%100	%100	%50	%100	%100
	BB					
	BB-					
5	B+	%100	%100	%50	%100	%150
	B					
	B-					
6	CCC+	%150	%150	%150	%150	%150
	CCC					
	CCC-					
	CC					
	C					
	D					

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	150%	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	17.973.332	-	2.035.559	6.170.322	30.574.817	28.823.767	1.727.349	4.043.174	270.655	
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	15.690.064	-	1.118.848	18.899.046	20.658.226	22.857.676	1.698.669	3.997.431	270.655	

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	150%	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	15.315.351	-	795.876	4.574.603	25.803.952	23.401.676	1.385.242	4.528.700	542.543	355.944
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	15.315.351	-	792.355	15.123.683	16.438.394	20.062.864	1.362.876	4.493.971	542.543	355.944

Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş kredilere ilişkin unsurlar ile değer ayarlamaları ile karşılıklara ilişkin yöntemler Dördüncü Bölüm 2 no'lu dipnotta verilmiştir.

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar Cari Dönem	Krediler ^(*)		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
1. Tarım	40.172	12.879	852	29.417
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	37.850	12.632	794	27.918
1.2. Ormancılık	1.522	18	1	850
1.3. Balıkçılık	800	229	57	649
2. Sanayi	251.686	96.111	9.330	196.980
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	12.532	2.222	126	9.013
2.2. İmalat Sanayi	238.417	93.730	9.192	187.371
2.3. Elektrik, Gaz, Su	737	159	12	596
3. İnşaat	161.621	55.545	6.232	110.282
4. Hizmetler	645.433	259.272	23.721	475.747
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	431.842	172.726	16.752	299.825
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	103.208	31.620	2.588	88.376
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	45.604	26.727	2.047	33.262
4.4. Mali Kuruluşlar	11.189	4.179	354	9.407
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	5.042	1.986	189	2.942
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	8.940	8.663	806	6.425
4.7. Eğitim Hizmetleri	2.413	2.879	267	1.824
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	37.195	10.492	718	33.686
5. Diğer	1.801.999	1.188.886	86.468	1.465.973
6. Toplam	2.900.911	1.612.693	126.603	2.278.399

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar Önceki Dönem	Krediler ^(*)		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
1. Tarım	43.810	8.128	768	34.714
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	42.398	7.854	743	33.419
1.2. Ormancılık	787	59	7	732
1.3. Balıkçılık	625	215	18	563
2. Sanayi	257.131	68.863	5.452	191.733
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	10.812	840	63	7.831
2.2. İmalat Sanayi	245.818	67.774	5.365	183.523
2.3. Elektrik, Gaz, Su	501	249	24	379
3. İnşaat	179.070	38.739	2.982	131.504
4. Hizmetler	599.049	224.326	20.220	465.904
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	359.671	141.546	13.977	268.663
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	100.783	24.740	1.986	92.230
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	84.699	26.388	2.150	60.132
4.4. Mali Kuruluşlar	9.153	2.868	315	7.598
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	1.665	9.427	323	1.176
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	8.230	7.308	721	6.071
4.7. Eğitim Hizmetleri	2.058	2.164	264	1.384
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	32.790	9.885	484	28.650
5. Diğer	2.030.962	1.122.964	74.855	1.723.399
6. Toplam	3.110.022	1.463.020	104.277	2.547.254

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	2.457.128	1.772.817	(789.396)	(1.162.150)	2.278.399
2. Genel Karşılıklar	816.291	126.370	-	-	942.661

(*)Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını ifade etmektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	2.135.194	1.349.946	(386.043)	(551.843)	2.547.254
2. Genel Karşılıklar	617.684	198.607	-	-	816.291

(*)Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını ifade etmektedir.

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

1. Konsolide Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem Tutar	Önceki Dönem Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	25.698	27.165
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	7.499	6.593
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	44.929	34.596
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	320	908
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.692	1.762
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	17.345	23.142
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	98.483	94.166
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	1.231.038	1.177.075

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	36.832	55.724	31.372	38.164	49.714	30.207
Hisse Senedi Riski	2.937	6.372	962	2.616	3.290	1.366
Kur Riski	29.148	45.445	7.171	19.888	34.596	11.700
Emtia Riski	506	1.375	46	1.464	3.947	94
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	1.627	2.975	426	1.024	1.762	631
Karşı Taraf Riski	23.202	30.658	17.345	18.454	23.142	12.151
Toplam Riske Maruz Değer(*)	94.252	142.549	57.322	81.610	116.451	56.149

(*) Toplam riske maruz değer, risk değerlerinin toplamı olduğundan, ilgili dönemdeki en düşük ve en yüksek değerler değildir. 2014 yılında en yüksek ve en düşük riske maruz değer 108.859 ile 71.685 olarak gerçekleşmiştir. 2013 yılında en yüksek ve en düşük riske maruz değer 94.166 ile 66.311 olarak gerçekleşmiştir.

3. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler(*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Tutar	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	8.381.763	3.536.949
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	121.196.364	99.983.614
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	1.604.506	948.684
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	895	510
Diğer	417.402	385.188
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	1.305.369	1.187.949
Netleştirilmenin Faydaları	782.379	762.885
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	522.990	425.064
Tutulan Teminatlar	177.661	153.107
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	345.329	271.957

(*)Sadece Alım/Satım hesaplarına ve türev ürünlere ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, türev finansal araçlar ile repo ve menkul kıymet ve emtia ödünç verme işlemlerinden kaynaklanan karşı taraf kredi riskini, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2 üçüncü bölümünde tasvir edilen "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi"ni kullanarak hesaplamaktadır. Bu yöntem doğrultusunda karşı taraf kredi riski tutarı, sözleşmelerin gerçeğe uygun değeri üzerinden hesaplanan yenileme maliyetlerine, sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirlenen oranlarla çarpılması ile hesaplanan potansiyel kredi riski tutarlarının eklenmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3. Bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın son 3 yıla ait 2013, 2012 ve 2011 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide operasyonel riske esas tutar 6.653.675 TL'dir (31 Aralık 2013 – 5.682.100 TL).

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	2.963.312	3.686.775	3.995.793	3.548.627	15	532.294
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						6.653.675
Önceki Dönem						
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	2.441.279	2.963.312	3.686.775	3.030.455	15	454.568
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						5.682.100

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

V. 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 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, 8.707.667 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2013 – 5.744.613 TL bilanço açık pozisyonu) ve 7.488.931 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2013 – 5.625.502 TL bilanço dışı kapalı pozisyonu) oluşmak üzere 1.218.736 TL net yabancı para açık pozisyonu (31 Aralık 2013 – 119.111 TL net yabancı para açık pozisyonu) taşımaktadır. Bilanço dışı kapalı pozisyonun 7.991.220 TL'lik kısmı (31 Aralık 2013 – 5.074.126 TL) bankalar ve müşteriler ile yapılan YP/TP swap para alım/satım işlemlerinden oluşmaktadır. Grup, bu işlemleri yabancı para likiditesini yönetmek ve faiz riskinden korunmak amacıyla yapmıştır. Grup, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla ayrıca vadeli döviz alım-satım sözleşmelerine de girmektedir. Grup, ayrıca döviz ve eurobond opsiyon alım-satım işlemlerini gerçekleştirmektedir.

Yönetim Kurulu, "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu"na uyumu gözeterek 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 2,3189 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru 2,8207 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
31 Aralık 2014	2,3189	2,8207
30 Aralık 2014	2,3235	2,8339
29 Aralık 2014	2,3182	2,8255
26 Aralık 2014	2,3177	2,8368
25 Aralık 2014	2,3209	2,8312
24 Aralık 2014	2,3165	2,8317

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

2014 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 2,2877 TL, Avro döviz alış kuru 2,8217 TL'dir.

5. Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	1.088.222	4.312.403	1.760.007	7.160.632
Bankalar	47.549	196.647	16.455	260.651
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	32.888	85.218	15.192	133.298
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	276.578	1.200.593	-	1.477.171
Krediler ve Alacaklar ⁽³⁾	4.008.400	6.176.789	24.659	10.209.848
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	12.571	662.086	-	674.657
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	22.844	-	22.844
Maddi Duran Varlıklar	-	-	10	10
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	602.105	478.304	7.346	1.087.755
Toplam Varlıklar	6.068.313	13.134.884	1.823.669	21.026.866
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	250.292	815.596	53.447	1.119.335
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁵⁾	3.990.907	8.805.842	806.868	13.603.617
Para Piyasalarına Borçlar	227.390	1.203.793	-	1.431.183
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ⁽⁶⁾	1.991.728	5.256.104	228.693	7.476.525
İhraç Edilen Menkul Değerler	170.124	3.311.829	18.059	3.500.012
Muhtelif Borçlar	1.487.904	682.550	7.983	2.178.437
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	41.898	108.078	-	149.976
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	57.081	207.164	11.203	275.448
Toplam Yükümlülükler	8.217.324	20.390.956	1.126.253	29.734.533
Net Bilanço Pozisyonu	(2.149.011)	(7.256.072)	697.416	(8.707.667)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.456.668	6.663.293	(631.030)	7.488.931
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.790.582	36.916.265	1.162.692	41.869.539
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.333.914	30.252.972	1.793.722	34.380.608
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	1.093.104	2.718.582	133.991	3.945.677
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	6.814.625	8.939.954	1.848.565	17.603.144
Toplam Yükümlülükler	7.190.776	15.230.825	926.156	23.347.757
Net Bilanço Pozisyonu	(376.151)	(6.290.871)	922.409	(5.744.613)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	632.637	5.873.795	(880.930)	5.625.502
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4.514.153	27.344.817	182.268	32.041.238
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.881.516	21.471.022	1.063.198	26.415.736
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁸⁾	839.099	1.940.762	168.107	2.947.968

(1) Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 1.747.613 TL (31 Aralık 2013 - 1.691.019 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(2) Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 18.466 TL (31 Aralık 2013 - 4.133 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

(3) Bilançoda TL olarak takip edilen 2.876.246 TL (31 Aralık 2013 - 2.098.813 TL) tutarındaki dövizde endeksli kredileri de içermektedir.

(4) BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 4.474 TL (31 Aralık 2013 - 2.338 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermektedir. Bilançoda YP olarak takip edilen 1.187 TL (31 Aralık 2013 - 1.402 TL) tutarındaki fesih olan kiralama alacaklarını içermektedir. Bilançoda TL olarak takip edilen 66.113 TL (31 Aralık 2013 - 34.945 TL) tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacaklarını içermektedir.

(5) Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 634.454 TL (31 Aralık 2013 - 777.077 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(6) Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 15.220 TL (31 Aralık 2013 - 1.245 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

(7) Net bilanço dışı pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

6. Kur riskine duyarlılık

Grup büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grup'un Avro ve ABD Doları kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayılmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar Üzerindeki Etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki ^(*)	Kar / zarar üzerindeki etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki ^(*)
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(55.104)	(59.680)	18.804	8.167
	%10 azalış	55.104	59.680	(18.804)	(8.167)
AVRO	%10 artış	(42.638)	(42.592)	20.847	(21.134)
	%10 azalış	42.638	42.592	(20.847)	21.134

(*) Özkaynak etkisi; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi de içermektedir.

VI. 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 gerektiğinde 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 yanı sıra 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	912.654	-	-	-	-	7.751.266	8.663.920
Bankalar	57.989	6.000	10.000	-	-	226.445	300.434
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	7.630	6.560	35.955	12.576	82.786	3.242.258	3.387.765
Para Piyasalarından Alacaklar	244.425	-	-	-	-	-	244.425
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.347.973	677.591	1.454.350	195.492	1.508.473	249.634	5.433.513
Krediler ve Alacaklar	10.696.734	5.063.645	14.834.952	13.324.249	4.661.639	1.502.061	50.083.280
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	158.930	811.585	1.759.766	684.905	256.315	55.722	3.727.223
Diğer Varlıklar	388.039	202.054	464.215	830.031	26.133	3.084.093	4.994.565
Toplam Varlıklar	13.814.374	6.767.435	18.559.238	15.047.253	6.535.346	16.111.479	76.835.125
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.103.611	258.593	40.184	-	-	20.614	1.423.002
Diğer Mevduat	24.402.663	7.764.205	2.199.172	102.961	-	6.003.731	40.472.732
Para Piyasalarına Borçlar	3.481.177	730.965	-	-	-	3.610	4.215.752
Muhelif Borçlar	2.133.518	-	-	-	-	1.692.140	3.825.658
İhraç Edilen Menkul Değerler	241.279	1.588.783	1.090.068	2.848.641	-	56.727	5.825.498
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	576.218	1.018.251	6.069.164	271.075	3.567	36.521	7.974.796
Diğer Yükümlülükler (***)	87	154	3.345	1.551	-	13.092.550	13.097.687
Toplam Yükümlülükler	31.938.553	11.360.951	9.401.933	3.224.228	3.567	20.905.893	76.835.125
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	9.157.305	11.823.025	6.531.779	-	27.512.109
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(18.124.179)	(4.593.516)	-	-	-	(4.794.414)	(27.512.109)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.644.902	6.246.235	-	-	-	-	10.891.137
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(390.290)	(8.283.929)	(1.858.489)	-	(10.532.708)
Toplam Pozisyon	(13.479.277)	1.652.719	8.767.015	3.539.096	4.673.290	(4.794.414)	358.429

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

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.988.746 TL tutarında risken korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Diğer Yükümlülükler 352.080 TL tutarında risken korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	13	-	-	-	-	8.208.469	8.208.482
Bankalar	90.812	77.697	4.144	-	-	303.501	476.154
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	2.965	153.499	47.243	29.547	151.514	3.219.594	3.604.362
Para Piyasalarından Alacaklar	3.433	-	-	-	-	-	3.433
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.100.642	1.990.745	752.897	616.251	1.343.457	(61.007)	5.742.985
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	-	726.128	1.461.877	426.414	183.148	28.212	2.825.779
Diğer Varlıklar(*)	352.283	255.471	454.554	686.507	12.142	2.372.261	4.133.218
Toplam Varlıklar	11.024.435	7.814.528	15.341.901	13.054.318	5.043.925	15.386.611	67.665.718
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	891.681	407.569	16.286	-	-	25.957	1.341.493
Diğer Mevduat	18.515.174	10.291.432	2.083.492	12.200	373	5.862.838	36.765.509
Para Piyasalarına Borçlar	3.392.340	385.695	-	-	-	2.457	3.780.492
Muhtelif Borçlar	1.984.510	-	-	-	-	1.465.217	3.449.727
İhraç Edilen Menkul Değerler	710.291	370.997	1.054.971	1.752.158	-	66.162	3.954.579
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	723.982	997.749	4.489.359	519.124	18.035	23.421	6.771.670
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	652	10.601	-	11.590.995	11.602.248
Toplam Yükümlülükler	26.217.978	12.453.442	7.644.760	2.294.083	18.408	19.037.047	67.665.718
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	7.697.141	10.760.235	5.025.517	-	23.482.893
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15.193.543)	(4.638.914)	-	-	-	(3.650.436)	(23.482.893)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.427.681	9.295.931	-	-	-	-	12.723.612
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(2.125.543)	(8.387.856)	(1.831.338)	-	(12.344.737)
Toplam Pozisyon	(11.765.862)	4.657.017	5.571.598	2.372.379	3.194.179	(3.650.436)	378.875

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

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.927.795 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Diğer Yükümlülükler 82.749 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	AVRO %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,10	1,48	-	10,66
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,50	4,65	-	7,33
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11,04
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,79	5,40	-	9,78
Krediler ve Alacaklar	4,88	4,47	4,37	13,65
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2,96	5,27	-	11,38
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	0,51	0,90	-	10,60
Diğer Mevduat	2,00	2,30	0,25	9,89
Para Piyasalarına Borçlar	0,67	0,66	-	9,53
Muhtelif Borçlar	2,00	1,97	-	5,67
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,40	-	8,79
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,40	3,68	-	10,10



Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	AVRO %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1,46	0,21	-	8,73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,33	4,15	-	8,35
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	7,07
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,81	5,19	-	7,02
Krediler ve Alacaklar	5,54	4,58	5,26	14,90
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	5,79	-	7,24
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,14	2,29	-	8,37
Diğer Mevduat	2,96	3,05	2,09	8,91
Para Piyasalarına Borçlar	0,85	0,77	-	7,27
Muhtelif Borçlar	0,12	0,08	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,36	-	8,24
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,16	2,89	-	8,40

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik gereğince aylık olarak ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı oranlar Aktif Pasif Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1. TL	(+) 500	(890.295)	%(8,13)
	(-) 400	859.299	%7,85
2. AVRO	(+) 200	(23.023)	%(0,21)
	(-) 200	37.940	%0,35
3. ABD DOLARI	(+) 200	(91.694)	%(0,84)
	(-) 200	100.196	%0,92
Toplam (Negatif Şoklar için)		997.435	%9,12
Toplam (Pozitif Şoklar için)		(1.005.012)	%(9,18)

VII. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	5.561	-	5.561
Borsada İşlem Gören	5.561	-	5.561
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	3	-	3
Borsada İşlem Gören	3	-	3
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer	189.708 (*)	183.417 (**)	-

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve SPK tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak ve bağlı ortaklıkları içermektedir.

(**) Borsada işlem görmeyen, gerçeğe uygun değeri hesaplanmış olan birlikte kontrol edilen ortaklığı ifade etmektedir.

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	2.251	-	-	687	-	309
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	2.251	-	-	687	-	309

VIII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Grup'un acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için bilançonun %11 (31 Aralık 2013 - %12) büyüklüğü nakit değerlerde tutulmaktadır.

4. Grup'un nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

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

5. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ^(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	2.441.254	6.222.666	-	-	-	-	-	8.663.920
Bankalar	225.417	58.036	6.612	10.369	-	-	-	300.434
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	-	212.332	328.815	968.297	1.673.986	204.335	-	3.387.765
Para Piyasalarından Alacaklar	-	244.425	-	-	-	-	-	244.425
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	31.990	641	137.423	288.236	1.574.007	3.401.216	-	5.433.513
Krediler ve Alacaklar	-	11.633.848	5.065.546	14.834.560	13.319.950	4.661.202	568.174	50.083.280
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V	-	-	74.178	427.861	881.895	2.343.289	-	3.727.223
Diğer Varlıklar	24.471	1.014.253	248.712	533.220	987.122	26.143	2.160.644	4.994.565
Toplam Varlıklar	2.723.132	19.386.201	5.861.286	17.062.543	18.436.960	10.636.185	2.728.818	76.835.125
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	17.791	1.105.752	259.084	40.375	-	-	-	1.423.002
Diğer Mevduat	5.817.572	24.509.307	7.788.579	2.251.330	105.944	-	-	40.472.732
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	224	352.775	711.738	3.968.904	815.772	2.125.383	-	7.974.796
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.484.132	731.620	-	-	-	-	4.215.752
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.011	803.746	1.777.897	3.095.075	141.769	-	5.825.498
Muhelif Borçlar	-	3.785.762	1.455	-	-	38.441	-	3.825.658
Diğer Yükümlülükler (***)	6.856	1.292.520	473.662	767.206	93.003	213.586	10.250.854	13.097.687
Toplam Yükümlülükler	5.842.443	34.537.259	10.769.884	8.805.712	4.109.794	2.519.179	10.250.854	76.835.125
Likidite Açığı	(3.119.311)	(15.151.058)	(4.908.598)	8.256.831	14.327.166	8.117.006	(7.522.036)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	2.156.311	17.631.803	5.145.605	14.234.719	18.442.561	8.364.040	1.690.679	67.665.718
Toplam Pasifler	5.718.911	28.648.859	12.290.769	6.092.770	4.240.779	1.618.909	9.054.721	67.665.718
Net Likidite Açığı	(3.562.600)	(11.017.056)	(7.145.164)	8.141.949	14.201.782	6.745.131	(7.364.042)	-

(*) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, borsada işlem görmeyen hisse senetleri, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler, 8.797.614 TL tutarındaki özkaynakları, 1.451.752 TL tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları ve 177.452 TL tutarındaki vergi borcunu içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.988.746 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***)Diğer Yükümlülükler 352.080 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

6. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	19.173	1.106.943	279.100	41.426	-	-	1.446.642	1.423.002
Diğer Mevduat	5.817.572	24.733.409	7.966.411	2.286.766	111.046	-	40.915.204	40.472.732
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.485.794	732.214	-	-	-	4.218.008	4.215.752
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	459.726	587.017	4.120.340	1.200.593	2.417.527	8.785.203	7.974.796
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	10.194	735.019	1.837.449	3.401.198	109.483	6.093.343	5.825.498
Gayrinakdi Krediler ^(*)	3.281.374	636.342	900.716	2.893.493	1.398.108	29.299	9.139.332	9.139.332

(*) 121.077 TL tutarındaki "Diğer Garantilerimiz" yabancı para bakiyesini içermemektedir.

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	21.521	893.593	413.105	16.891	-	-	1.345.110	1.341.493
Diğer Mevduat	5.683.752	18.883.466	10.483.143	2.125.988	3.500	-	37.179.849	36.765.509
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.395.138	386.550	-	-	-	3.781.688	3.780.492
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	435.568	613.100	2.609.713	2.227.996	1.544.425	7.430.802	6.771.670
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	728.985	381.751	1.221.119	1.959.070	-	4.290.925	3.954.579
Gayrinakdi Krediler ^(*)	3.064.783	328.402	587.544	2.166.381	776.362	175.541	7.099.013	7.099.013

(*) 19.399 TL tutarındaki "Diğer Garantilerimiz" yabancı para bakiyesini içermemektedir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	1.850.523	974.118	900.707	98.925	-	3.824.273
Forward sözleşmeleri satım (**)	1.856.558	976.448	896.663	97.530	-	3.827.199
Swap sözleşmeleri alım (*)	11.512.307	9.777.727	13.100.349	19.539.488	3.104.000	57.033.871
Swap sözleşmeleri satım (*)	11.443.750	9.680.407	12.606.681	19.802.513	3.190.582	56.723.933
Futures işlemleri alım	14.514	2.933	2.223	-	-	19.670
Futures işlemleri satım	14.514	2.933	2.223	-	-	19.670
Opsiyonlar alım	780.633	2.555.631	1.485.964	200.256	-	5.022.484
Opsiyonlar satım	785.687	2.550.382	1.496.097	211.551	-	5.043.717
Diğer	-	-	-	417.402	-	417.402
Toplam	28.258.486	26.520.579	30.490.907	40.367.665	6.294.582	131.932.219

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

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	1.620.526	745.984	1.373.474	100.451	-	3.840.435
Forward sözleşmeleri satım (**)	1.622.199	749.966	1.367.453	97.417	-	3.837.035
Swap sözleşmeleri alım (*)	7.269.352	2.932.703	9.059.645	16.169.103	2.785.259	38.216.062
Swap sözleşmeleri satım (*)	7.430.478	2.938.724	8.742.226	16.213.105	2.877.062	38.201.595
Futures işlemleri alım	255	17.832	3.404	-	-	21.491
Futures işlemleri satım	255	17.832	3.404	-	-	21.491
Opsiyonlar alım	2.266.981	1.282.435	4.409.805	-	-	7.959.221
Opsiyonlar satım	2.266.008	1.292.245	4.356.996	-	-	7.915.249
Diğer	-	-	-	341.488	-	341.488
Toplam	22.476.054	9.977.721	29.316.407	32.921.564	5.662.321	100.354.067

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

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

X. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Grup'un menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

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

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

Risk Sınıfları(**)	Tutar(*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	18.832.057	2.283.268	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.185	43	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	868	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6.768.070	3.253.423	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	23.598.488	617.351	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	44.023.027	325.169	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15.654.502	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	575.768	54	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	6.041.475	74.423	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	26.414	-	-	-
Diğer Alacaklar	3.780.002	-	-	-
Toplam	119.304.856	6.553.731	-	-

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan ve nakde dönüşüm oranı uygulanmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6 ncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır.

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Grup Risk Yönetiminin genel hedefleri ise aşağıdaki gibidir

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

XII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Kredilerin ve finansal kiralama işlemlerinden alacakların tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	61.762.379	44.974.337	61.746.530	44.320.456
Bankalar	300.434	476.154	300.434	476.154
Para Piyasalarından Alacaklar	244.425	3.433	244.425	3.433
Krediler ve Alacaklar	50.083.280	42.671.305	49.860.402	41.990.085
Factoring Alacakları	443.212	520.657	443.212	520.657
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.530.292	1.302.788	1.584.168	1.330.127
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.433.513	5.742.985	5.433.513	5.742.985
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	3.727.223	2.825.779	3.880.376	2.764.475
Finansal Yükümlülükler	63.737.438	56.063.470	63.589.146	55.554.406
Bankalar Mevduatı	1.423.002	1.341.493	1.423.558	1.341.742
Diğer Mevduat	40.472.732	36.765.509	40.457.114	36.784.491
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.974.796	6.771.670	7.779.726	6.279.287
Para Piyasalarına Borçlar	4.215.752	3.780.492	4.215.752	3.780.492
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.825.498	3.954.579	5.887.338	3.918.667
Muhtelif Borçlar	3.825.658	3.449.727	3.825.658	3.449.727

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- a) Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);
- b) Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);
- c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	5.475.428	3.247.707	98.143	8.821.278
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	48.406	-	-	48.406
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	126	1.252.344	-	1.252.470
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.426.896	6.617	-	5.433.513
Krediler ve Alacaklar (*)	-	-	98.143	98.143
Bağlı Ortaklıklar, İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.V.	-	1.988.746	-	1.988.746
Finansal Yükümlülükler	47	1.604.333	-	1.604.380
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	47	1.252.253	-	1.252.300
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.B.	-	352.080	-	352.080

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a yansıtılan F.V. satırında yer almaktadır.

Seviye 3'te takip edilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değer mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	185.074	352.296
Toplam kar-zarar değişimi	864	(19.163)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	864	(19.163)
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen	-	-
Alımlar	-	-
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler (*)	(87.795)	(148.059)
Seviye 3'ten çıkışlar	-	-
Kapanış Bakiyesi	98.143	185.074

(*) Vadesinden önce kapanan kredileri de içermektedir.

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a yansıtılan F.V. satırında yer almaktadır.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	5.939.184	3.223.089	185.074	9.347.347
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	210.012	-	-	210.012
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	489	1.280.992	-	1.281.481
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.728.683	14.302	-	5.742.985
Krediler ve Alacaklar (*)	-	-	185.074	185.074
Bağlı Ortaklıklar, İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.V.	-	1.927.795	-	1.927.795
Finansal Yükümlülükler	168	1.393.478	-	1.393.646
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	168	1.310.729	-	1.310.897
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.B.	-	82.749	-	82.749

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	590.505	248.656	633.575	413.150
TCMB	912.650	6.911.681	253.764	6.906.881
Diğer	133	295	451	661
Toplam	1.503.288	7.160.632	887.790	7.320.692

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	912.650	689.015	253.764	499.042
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	6.222.666	-	6.407.839
Toplam	912.650	6.911.681	253.764	6.906.881

Bankalar, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %5 ile %11,5 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2013 - %5 ile %11,5 aralığında oranlarda); yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatların yapısına göre %6 ile %13 aralığında oranlarda (31 Aralık 2013 - %6 ile %13 aralığında oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

T.C. Merkez Bankası'nın 3 Ocak 2015 tarihli 2015-1 nolu basın duyurusuna istinaden, 13 Şubat 2015 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olmak üzere, Bankalar, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken yabancı para yükümlülükleri için mevduatların yapısına göre %6 ile %18 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis edeceklerdir.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. (*)	25.285	-	103	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	25.285	-	103	-

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili (*)	4.902	-	140.916	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	4.952	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar(*)	961	-	4.818	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10.815	-	145.734	-

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	43.664	-	107.327	-
Swap İşlemleri	1.059.341	83.399	922.629	61.661
Futures İşlemleri	-	126	-	486
Opsiyonlar	-	65.940	-	189.378
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.103.005	149.465	1.029.956	251.525

3.

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	19.605	773	5.985	2.301
Yurtdışı	20.178	259.878	2	302.327
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	165.539
Toplam	39.783	260.651	5.987	470.167

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar ^(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	53.161	44.881	1.550	1.730
ABD, Kanada	158.377	233.566	3.923	1.528
OECD Ülkeleri ^(*)	2.946	17.147	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	54.881	165.538	-	-
Diğer	5.218	3.478	-	-
Toplam	274.583	464.610	5.473	3.258

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Yurtdışı piyasalardan kullanılan krediler için 5.473 TL (31 Aralık 2013 - 3.258 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4.

Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	200.062	-	3.433	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	200.062	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	3.433	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	200.062	-	3.433	-



5. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	443.810	284.954	393.114	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	443.810	284.954	393.114	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.744.037	1.111.796	1.290.612	973.547
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.744.037	1.111.796	1.290.612	973.547

c) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	5.416.289	5.444.796
Borsada İşlem Gören (*)	5.409.632	5.429.359
Borsada İşlem Görmeyen	6.657	15.437
Hisse Senetleri	32.418	512.730
Borsada İşlem Gören (**)	27.912	512.570
Borsada İşlem Görmeyen	4.506	160
Değer Azalma Karşılığı (-)	(15.194)	(214.541)
Toplam	5.433.513	5.742.985

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 1.199.653 TL (31 Aralık 2013 – 851.341 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, 106.392 TL tutarındaki devlet tahvil portföyü ise 2011 yılının Ağustos ayından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur (31 Aralık 2013 – 102.502 TL). Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği, satılmaya hazır finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

(**) Borsada işlem gören hisse senetlerinin 27.757 TL (31 Aralık 2013 – 30.913 TL) tutarındaki kısmı borsa yatırım fonlarını içermektedir.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1.715	34.288	-	32.895
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.715	34.288	-	32.895
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ^(*)	66.957	-	71.031	-
Toplam	68.672	34.288	71.031	32.895

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

Nakdi Krediler ^(*)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
İhtisas Dışı Krediler	46.867.445	558.858	2.742.621	704.540
İşletme Kredileri	858.128	-	7.812	-
İhracat Kredileri	1.332.172	-	165.147	-
İthalat Kredileri	6.660	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.051.386	-	-	-
Tüketici Kredileri	12.882.158	7.312	975.437	19.661
Kredi Kartları	8.004.085	428.900	591.545	337.312
Diğer	22.732.856	122.646	1.002.680	347.567
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	46.867.445	558.858	2.742.621	704.540

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 98.143 TL'si (31 Aralık 2013- 185.074 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	521.096	704.492
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	37.762	48
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	558.858	704.540

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	57.112	78.254
6 Ay - 12 Ay	39.914	43.675
1 - 2 Yıl	211.054	182.621
2 - 5 Yıl	236.032	330.100
5 Yıl ve Üzeri	14.746	69.890
Toplam	558.858	704.540

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

Nakdi Krediler ^(*)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	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	22.148.555	428.900	591.545	337.312
İhtisas Dışı Krediler	22.148.555	428.900	591.545	337.312
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	24.718.890	129.958	2.151.076	367.228
İhtisas Dışı Krediler	24.718.890	129.958	2.151.076	367.228
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	46.867.445	558.858	2.742.621	704.540

(*)Krediler ve diğer alacaklar tutarının 98.143 TL'si (31 Aralık 2013- 185.074 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	210.055	11.621.817	11.831.872	234.135
Konut Kredisi	1.164	5.697.708	5.698.872	172.759
Taşıt Kredisi	434	49.453	49.887	447
İhtiyaç Kredisi	208.457	5.874.656	6.083.113	60.929
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	22.050	22.050	15.481
Konut Kredisi	-	21.172	21.172	14.751
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	878	878	730
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	7.127.401	325.411	7.452.812	83.790
Taksitli	2.648.565	325.411	2.973.976	33.433
Taksitsiz	4.478.836	-	4.478.836	50.357
Bireysel Kredi Kartları-YP	3.047	-	3.047	22
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	3.047	-	3.047	22
Personel Kredileri-TP	5.030	35.000	40.030	218
Konut Kredisi	-	155	155	1
Taşıt Kredisi	-	58	58	-
İhtiyaç Kredisi	5.030	34.787	39.817	217
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	24.493	-	24.493	-
Taksitli	9.542	-	9.542	-
Taksitsiz	14.951	-	14.951	-
Personel Kredi Kartları-YP	74	-	74	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	74	-	74	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.609.143	-	1.609.143	104.666
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-	-
Toplam	8.979.243	12.004.278	20.983.521	438.312

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	747.708	7.963.839	8.711.547	126.174
İşyeri Kredileri	1.130	196.154	197.284	3.718
Taşıt Kredileri	6.224	329.069	335.293	4.549
İhtiyaç Kredileri	740.354	7.438.616	8.178.970	117.907
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	60.102	1.175.299	1.235.401	111.002
İşyeri Kredileri	-	30.265	30.265	5.422
Taşıt Kredileri	255	71.570	71.825	5.725
İhtiyaç Kredileri	59.847	1.073.464	1.133.311	99.855
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.018.246	1.431	1.019.677	11.426
Taksitli	271.301	1.431	272.732	3.056
Taksitsiz	746.945	-	746.945	8.370
Kurumsal Kredi Kartları-YP	287	-	287	2
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	287	-	287	2
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	803.803	-	803.803	1.444
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-	-
Toplam	2.630.146	9.140.569	11.770.715	250.048

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	163.249	150.108
Özel	49.446.817	42.197.546
Toplam	49.610.066	42.347.654

(*)Krediler ve diğer alacaklar tutarının 98.143 TL'si (31 Aralık 2013- 185.074 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	49.403.189	42.155.909
Yurtdışı Krediler	206.877	191.745
Toplam	49.610.066	42.347.654

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 98.143 TL'si (31 Aralık 2013- 185.074 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	85.654	167.353
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	440.187	483.952
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.642.773	1.805.823
Toplam	2.168.614	2.457.128

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**j.1) Donuk alaclardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	133	4.457	78.247
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	133	4.457	78.247
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	221	1.700	159.808
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	221	1.700	159.808

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Kredi- ler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi- ler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	419.095	740.935	1.805.823
Dönem İçinde İntikal (+)	1.346.176	101.092	126.070
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.217.475	1.208.850
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.217.475	1.208.850	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	123.310	170.148	345.348
Aktiften Silinen (-)**	71	7.721	1.152.622
Kurumsal ve Ticari Krediler	64	7.456	286.160
Bireysel Krediler	7	265	338.639
Kredi Kartları	-	-	527.823
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	424.415	672.783	1.642.773
Özel Karşılık (-)	85.654	440.187	1.642.773
Bilançodaki Net Bakiyesi	338.761	232.596	-

(*) Banka, önceki dönemde "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde, takipteki 3. grupta yer alan bireysel kredilere %100 oranında karşılık ayırmaktayken, cari dönemde yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranı kullanılarak karşılık hesaplaması yapmıştır. Önceki dönemdeki hesaplama yöntemine göre cari dönemde söz konusu değişikliğin etkisiyle, 79.169 TL tutarında daha az karşılık ayrılmıştır.

(**) Cari dönemde, kanuni takibe intikal etmiş bulunan 571.958 TL tutarında kredi alacakları 127.600 TL peşin bedel karşılığında, 254.341 TL tutarında kredi alacakları 8.550 TL peşin bedel karşılığında ve ileride yapılacak tahsilatlardan pay alınması karşılığında, 326.412 TL tutarında kredi alacakları 64.000 TL peşin bedel karşılığında satılmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	338.761	232.596	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	424.415	672.783	1.631.886
Özel Karşılık Tutarı (-)	(85.654)	(440.187)	(1.631.886)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	338.761	232.596	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	10.887
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	10.887
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	251.742	256.983	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	419.095	740.935	1.804.591
Özel Karşılık Tutarı (-)	(167.353)	(483.952)	(1.804.591)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	251.742	256.983	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1.232
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(1.232)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Grup alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin aciliği 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 itikale ettirilen kredilerden yürürlükteki "Karşılıklar Yönetmeliği" hükümleri gereğince %100 oranında karşılık ayrılan, herhangi bir teminatı bulunmayan ve sürdürülen takip neticesi tahsil imkânı olmadığı anlaşılan krediler Yönetim Kurulu kararı ve yasal mevzuat doğrultusunda aktiften silinebilmektedir.

7. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	432.339	9.570	512.851	7.806
Orta ve Uzun Vadeli	1.303	-	-	-
Toplam	433.642	9.570	512.851	7.806

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	7.120	2.936
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	6.424	4.924
Tahsilatlar	(128)	(740)
Aktiften silinenler	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	13.416	7.120

8. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	398.384	-	126.049	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	398.384	-	126.049	-

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

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların tutarı bilanço tarihi itibarıyla 1.554.090 TL'dir (31 Aralık 2013: 1.425.091 TL).

c) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	3.003.772	90.418	2.446.859	20.820
Hazine Bonosu	48.794	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	3.052.566	90.418	2.446.859	20.820

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	3.052.566	674.657	2.446.859	378.920
Borsada işlem görenler	3.052.566	674.657	2.446.859	378.920
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	3.052.566	674.657	2.446.859	378.920

e) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	2.825.779	-
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	32.352	29.197
Yıl içindeki alımlar	631.486	2.768.370 ^(*)
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	-	-
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	237.606	28.212
Dönem sonu toplamı	3.727.223	2.825.779

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

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*)	İstanbul/Türkiye	9,23%	9,23%

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
54.167	31.256	33.312	639	-	8.874	4.171	-

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

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.766	7.977
Dönem İçi Hareketler	-	(4.211)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	(4.211) ^(*)
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 (%)		-

(*) Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin 4.211 TL'lik hissesinin satılmaya hazır finansal varlıklara sınıflanmasını ifade etmektedir.

9.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

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

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

9.5. 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

9.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

9.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

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

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

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	İbtech 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.	46.521	22.106	17.153	-	-	3.782	-	-
2. (**)	8.173	6.397	4.927	209	-	397	-	-

(*)Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**)EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.'ye 3.060 TL tutarında yatırım yapılmıştır. Banka'nın 22 Ağustos 2013 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Banka'nın İstanbul merkezli olarak 6.000 TL sermaye ile kurulacak EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri Anonim Şirketi'ne %51 hisse ile ve 3.060 TL sermaye ile iştirak etmesine karar verilmiş olup, şirketin kuruluşu 16 Eylül 2013 tarih ve 8405 sayılı Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.

b) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları

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

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,60	99,74
2.	Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	51,06	69,00
3.	Tasfiye Halinde Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	76,06(*)	76,13
4.	Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,01	99,72
5.	Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00

(*) Ana Ortaklık Banka'nın şirket üzerindeki ortaklık payı %10,01 olup, geriye kalan %66,05'lik kısım BİST'ta işlem gören hisselerin alımından oluşmaktadır.

(**)Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş., 21 Mayıs 2014 tarihindeki Yönetim Kurulu toplantısında şirket faaliyetlerinin devam etmesinde fayda görülmediğinden fesih ve tasfiye sürecine ilişkin çalışmalara başlanmasına, fesih ve tasfiyenin yapılacak genel kurulda şirket ortaklarının onayına sunulmasına ve olumsuz oy kullanan ve muhalefet şerhini işleten ortaklara ayrılma hakkı tanınmasına ilişkin karar almıştır. Fesih ve tasfiye sürecine ilişkin Olağanüstü Genel Kurul 20 Ekim 2014 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Söz konusu Olağanüstü Genel Kurul toplantı sonuçları 7 Kasım 2014 tarihinde tescil edilmiş olup, Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin hisseleri 10 Kasım 2014 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Borsa İstanbul kotundan ve pazarlarından çıkarılarak sürekli olarak işlem görmekten men edilmiştir. Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş., 7 Kasım 2014 tarihinden itibaren "Tasfiye Halinde Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş." olarak anılmaktadır.

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. (*)	270.385	152.640	3.119	16.130	3.727	1.841	1.570	112.610
2. (*)	1.765.458	557.552	2.853	146.746	-	48.029	41.496	260.125(***)
3. (*)	21.267	21.141	1	1.241	715	1.498	(2.101)	14.513(**)(***)
4. (*)	11.240	10.261	544	1.144	4	540	991	-
5. (*)	458.119	32.577	1.056	53.522	-	4.192	1.612	39.565

(*) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla BDDK mevzuatına göre hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**) Halka açık bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri, bilanço tarihi itibarıyla borsa değerlerini ifade etmektedir.

(***) Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 7 Kasım 2014 tarihi itibarıyla borsa değerini ifade etmektedir.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	405.170	476.617
Dönem İçi Hareketler	21.148	(71.447)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(1.069)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	21.148	(70.378)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	426.318	405.170
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

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

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı

Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde 453 TL değer azalış karşılığı iptal edilmiştir (31 Aralık 2013 - 705 TL değer azalış karşılığı ayrılmıştır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	473.341	19.209	492.550
Birikmiş Amortisman (-)	272.554	10.229	282.783
Net Defter Değeri	200.787	8.980	209.767
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	473.341	19.209	492.550
Girişler	105.349	-	105.349
Elden Çıkarılanlar (-)	2	-	2
Kapanış Maliyet Değeri	578.688	19.209	597.897
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	272.554	10.229	282.783
Elden Çıkarılanlar(-)	2	-	2
Amortisman Bedeli	79.822	-	79.822
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	352.374	10.229	362.603
Kapanış Net Defter Değeri	226.314	8.980	235.294

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle göre yapıldığı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehneden maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri; 3.807 TL (31 Aralık 2013 – 4.525 TL) tutarındadır.

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi

Ekli konsolide finansal tablolarda, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan Finans Finansal Kiralama A.Ş.'yi satın almasından kaynaklanan 8.969 TL tutarında pozitif şerefiye bulunmaktadır (31 Aralık 2013- 8.969 TL).

i) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümü 15 numaralı dipnotunda belirtilmiştir.

16. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

17. 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 62.179 TL (31 Aralık 2013 – 107.583 TL), ertelenmiş vergi borcu 1.488 TL (31 Aralık 2013 – 1.330 TL)'dir.

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 34.544 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2013 – 28.697 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Çalışan Hakları Karşılığı	211.867	220.328	42.373	44.066
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	698.434	457.250	139.687	91.450
Kullanılmayan Yatırım Teşvik Belgeleri	-	-	-	-
Diğer	191.234	392.946	38.247	78.590
Ertelenmiş Vergi Varlığı			220.307	214.106
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(257.159)	(144.882)	(51.432)	(28.976)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar değeri arasındaki farklar(	(289.395)	(145.362)	(57.879)	(29.072)
Diğer	(251.523)	(249.018)	(50.305)	(49.805)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(159.616)	(107.853)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			60.691	106.253
	Cari Dönem 01.01-31.12.2014		Önceki Dönem 01.01-31.12.2013	
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) – Net	106.253		(4.852)	
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(39.715)		33.948	
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(5.847)		77.157	
31 Aralık Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Borcu) – Net	60.691		106.253	

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

Ana Ortaklık Banka, Maddi Duran Varlıklarında yer alan 63.090 TL tutarında net defter değerine sahip gayrimenkullerini 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar hesabına sınıflamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın sahibi olduğu İstanbul ili, Şişli ilçesi, Mecidiyeköy mahallesi, 307 Pafta, 1956 Ada, 41 Parsel'de kayıtlı bulunan Gayrettepe Genel Müdürlük binasının satılmasını teminen gerçekleştirilen ihale, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, bu kapsamda taraflar arasında bir "Gayrimenkul Satış Sözleşmesi" imzalanmış olup, söz konusu binanın 65.250.000 ABD Doları bedel ile satılmasına karar verilmiştir. Sözleşmede yer alan şartların gerçekleşmesini müteakip tapu devri en geç 25 Mart 2015 tarihi itibarıyla gerçekleştirilecektir. Ana Ortaklık Banka'nın sahibi olduğu İstanbul ili, Şişli ilçesi, Mecidiyeköy Mahallesi, 303 Pafta, 1997 Ada, 29 Parsel'de kayıtlı bulunan binanın satılmasını teminen gerçekleştirilen ihale sonucu Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, söz konusu binanın 28.000.000 ABD Doları bedel ile satılmasına karar verilmiştir. 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 verilmiştir.

19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen diğer giderler	325.068	299.361
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	254.690	188.161
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	138.126	159.080
Türev işlemler için verilen teminatlar	73.789	109.767
Muhtelif alacaklar	66.453	83.362
Peşin ödenen kiralar	31.765	30.352
Verilen avanslar	9.670	307.905
Peşin ödenen muhabir komisyonları	6.564	3.643
Diğer	92.142	77.324
Toplam	998.267	1.258.955

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

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

20. 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	1.965.902	22.844	1.866.369	61.426
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.103.007	149.465	1.029.956	251.525
Krediler	670.666	119.800	632.960	73.137
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	132.088	100.324	95.011	11.539
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	48.794	6.927	23.336	4.876
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.461	7.455	4.135	6.869
Bankalar	997	31	143	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	664	116	(1.164)	37
Diğer Reeskontlar	4.954	173	1.418	105
Toplam	3.932.533	407.135	3.652.164	409.514

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Günlük Barlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.478.602	-	2.302.799	11.989.509	479.169	287.251	1.491.669	3.859	18.032.858
Döviz Tevdiat Hesabı	1.839.631	-	1.415.763	8.626.554	441.796	159.241	482.581	3.521	12.969.087
Yurt İçinde Yer.K.	1.780.013	-	1.396.851	8.445.573	417.655	141.878	456.424	3.521	12.641.915
Yurt Dışında Yer.K	59.618	-	18.912	180.981	24.141	17.363	26.157	-	327.172
Resmi Kur. Mevd.	329.657	-	7.469	44.378	506	281	-	-	382.291
Tic. Kur. Mevd.	1.560.852	-	1.398.650	4.157.214	139.228	121.681	89.369	-	7.466.994
Diğ. Kur. Mevd.	26.723	-	67.314	556.455	42.042	117.491	176.947	-	986.972
Kıymetli Maden DH	582.107	-	-	3.920	42.910	5.586	7	-	634.530
Bankalararası Mevduat	17.791	-	1.105.752	259.084	34.475	5.900	-	-	1.423.002
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	2.259	-	-	14.220	-	4.081	-	-	20.560
Yurt Dışı Bankalar	15.299	-	1.105.752	244.864	34.475	1.819	-	-	1.402.209
Katılım Bankaları	233	-	-	-	-	-	-	-	233
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5.835.363	-	6.297.747	25.637.114	1.180.126	697.431	2.240.573	7.380	41.895.734

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.633.745	-	1.986.642	10.796.200	979.428	436.045	312.848	5.859	16.150.767
Döviz Tevdiat Hesabı	1.531.397	-	781.342	6.221.329	644.676	461.652	351.038	5.695	9.997.129
Yurt İçinde Yer.K.	1.483.341	-	768.882	6.120.438	597.287	441.805	283.983	5.695	9.701.431
Yurt Dışında Yer.K	48.056	-	12.460	100.891	47.389	19.847	67.055	-	295.698
Resmi Kur. Mevd.	304.915	-	607	49.520	254	1.352.508	-	-	1.707.804
Tic. Kur. Mevd.	1.457.168	-	1.748.841	3.706.500	209.984	123.627	52.502	-	7.298.622
Diğ. Kur. Mevd.	22.666	-	149.047	511.418	104.932	45.464	613	-	834.140
Kıymetli Maden DH	734.417	-	24.330	11.191	6.948	161	-	-	777.047
Bankalararası Mevduat	21.521	-	893.646	409.845	11.499	4.982	-	-	1.341.493
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	2.101	-	-	48.672	4.103	2.045	-	-	56.921
Yurt Dışı Bankalar	19.419	-	893.646	361.173	7.396	2.937	-	-	1.284.571
Katılım Bankaları	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5.705.829	-	5.584.455	21.706.003	1.957.721	2.424.439	717.001	11.554	38.107.002

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	9.502.043	7.860.834	8.529.289	8.280.585
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.833.144	1.653.084	5.793.036	5.382.496
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam		9.513.918	14.322.325	13.663.081

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

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	38.539	32.736
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	2.632	32.652
Toplam	41.171	65.388

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	51.369	-	108.202	-
Swap İşlemleri	1.041.448	109.145	1.004.649	62.406
Futures İşlemleri	-	47	-	168
Opsiyonlar	-	50.291	-	135.472
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.092.817	159.483	1.112.851	198.046

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	437.490	384.554	391.541	313.408
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	60.781	4.970.259	150.500	3.965.502
Toplam	498.271	5.354.813	542.041	4.278.910

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	329.764	3.914.272	461.350	2.553.062
Orta ve Uzun Vadeli	168.507	1.440.541	80.691	1.725.848
Toplam	498.271	5.354.813	542.041	4.278.910

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nca 23 Ekim 2014 tarih ve 221 sayılı ile verilen karar çerçevesinde, 26 Kasım 2014 tarihinde 397 milyon ABD Doları ve 27 Kasım 2014 tarihinde 356 milyon Avro tutarında 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır.

c) Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	2.715.336	-	2.518.556	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2.679.239	-	2.470.009	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	12.101	-	32.319	-
Gerçek Kişiler	23.996	-	16.228	-
Yurtdışı İşlemlerden	9.901	1.431.183	8.165	1.141.561
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1.431.183	-	1.141.561
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	9.901	-	8.165	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	2.725.237	1.431.183	2.526.721	1.141.561

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	2.000.828	262.040	2.057.078	-
Tahviller	324.658	3.237.972	103.734	1.793.767
Toplam	2.325.486	3.500.012	2.160.812	1.793.767

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

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

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

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

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

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

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

7.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle 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 makineleri 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 özelliği maddelerine ilişkin açıklamalar

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

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	70.738	149.976	-	75.101
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	131.366	-	7.648	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	202.104	149.976	7.648	75.101

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 98.050 TL kredilerin (31 Aralık 2013- 20.901) ve 122.664 TL (31 Aralık 2013- 54.200 TL) satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir.

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	680.928	608.997
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	55.947	56.116
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	125.096	88.573
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	36.679	30.920
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	75.473	63.599
Diğer	61.164	55.122
Toplam	942.661	816.291

9.2 Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	21.043	146

(*) Dövizde 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 47.736 TL'dir (31 Aralık 2013 – 53.760 TL).

9.4 Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

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

Grup, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 120.546 TL (31 Aralık 2013 – 90.390 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 33.190 TL (31 Aralık 2013 – 30.354 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 58.131 TL (31 Aralık 2013 – 99.584 TL) personele ödeyeceği ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.4.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-31.12.2014	Önceki Dönem 01.01-31.12.2013
1 Ocak itibarıyla	90.395	85.243
Hizmet maliyeti	14.640	13.845
Faiz maliyeti	8.635	6.298
Ödeme ve faydaların kısılması	10.474	5.558
Aktüeryal fark	19.565	(5.443)
Dönem içinde ödenen	(23.163)	(15.111)
Toplam	120.546	90.390

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	106.334	102.025
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	82.000	-
Kredi Kartı Promosyon Karşılığı	12.495	20.138
Diğer Karşılıklar	48.659	79.258
Toplam	249.488	201.421

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 240.905 TL tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2013 - 319.023 TL) ve 64.941 TL tutarında peşin ödenmiş vergisi (31 Aralık 2013 - 210.715 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, 175.964 TL cari vergi borcu (31 Aralık 2013 - 108.308 TL) yer almaktadır.

10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	175.964	108.308
BSMV	39.417	32.349
Menkul Sermaye İradı Vergisi	41.034	33.750
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.893	1.803
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.879	2.080
Diğer	19.157	18.403
Toplam	279.344	196.693

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	7.054	7.336
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7.687	7.881
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	4	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	12	-
İşsizlik Sigortası-Personel	495	517
İşsizlik Sigortası-İşveren	992	1.032
Diğer	12	11
Toplam	16.256	16.777

10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

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

Konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan ertelenmiş vergi borcu ve varlığı ayrı ayrı net edildikten sonra kalan ertelenmiş vergi varlığı 62.179 TL (31 Aralık 2013 – 107.583 TL), ertelenmiş vergi borcu 1.488 TL (31 Aralık 2013 – 1.330 TL)'dir.

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 34.544 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2013 – 28.697 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Çalışan Hakları Karşılığı	211.867	220.328	42.373	44.066
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	698.434	457.250	139.687	91.450
Kullanılmayan Yatırım Teşvik Belgeleri	-	-	-	-
Diğer	191.234	392.946	38.247	78.590
Ertelenmiş Vergi Varlığı			220.307	214.106
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(257.159)	(144.882)	(51.432)	(28.976)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar değeri arasındaki farklar(	(289.395)	(145.362)	(57.879)	(29.072)
Diğer	(251.523)	(249.018)	(50.305)	(49.805)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(159.616)	(107.853)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			60.691	106.253
	Cari Dönem 01.01-31.12.2014		Önceki Dönem 01.01-31.12.2013	
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) – Net		106.253		(4.852)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri		(39.715)		33.948
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi		(5.847)		77.157
31 Aralık Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Borcu) – Net		60.691		106.253

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	2.121.712	-	1.950.719
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	2.121.712	-	1.950.719

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.835.000	2.700.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan (*)
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2.835.000	12.000.000

(*) Ana Ortaklık Banka'nın 16 Eylül 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Banka'nın 6.000.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanının 12.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, sözkonusu karar 4 Aralık 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da onaylanmıştır.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
24 Haziran 2014	135.000	-	135.000	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın 16 Eylül 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Ana Ortaklık Banka'nın Esas Sözleşmesi'nin 10. maddesi gereğince çıkartılmış bulunan 100 adet kurucu intifa senetlerinin halihazırdaki maliki National Bank of Greece S.A.'dan bila bedel alınarak iptal edilmelerine karar verilmiş olup, sözkonusu karar 4 Aralık 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da onaylanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın kar dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Ana Ortaklık Banka'nın kanuni ve finansal yükümlülükler indirildikten sonra kalan safi karından yüzde beşi oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, sermayenin yüzde beşi oranında bir meblağ birinci kar payı olarak hissedarlara, ödenmek üzere ayrılabilir.

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	28.350.000	27.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-

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

15. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	4.763	(56.619)	(85.632)	(136.568)
Değerleme Farkı	4.763	(56.619)	(85.632)	(136.568)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	4.763	(56.619)	(85.632)	(136.568)

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	169.606	19.121	157.980	25.541
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.092.817	159.483	1.112.851	198.046
Alınan Krediler	25.513	38.708	6.281	31.700
Para Piyasalarına Borçlar	2.227	1.382	821	1.660
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	202.104	149.976	7.648	75.101
Diğer Reeskontlar	44.220	44.237	27.734	41.583
Toplam	1.536.487	412.907	1.313.315	373.631



BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	16.812.040	17.067.174
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	8.537.065	5.424.755
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	2.550.320	1.076.853
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.420.299	2.060.004
Diğer Cayılamaz Taahhütler	565.897	54.242
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah.	22.604	38.002
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	7.626	6.988
Toplam	30.915.851	25.728.018

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

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 47.736 TL (31 Aralık 2013 – 53.760 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	912.287	609.831
Akreditifler	812.318	548.606
Diğer Garantiler	21.077	19.399
Toplam	1.745.682	1.177.836

1.4 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	412.514	290.037
Kesin Teminat Mektupları	4.054.914	3.640.553
Avans Teminat Mektupları	201.394	191.920
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	266.710	198.665
Diğer Teminat Mektupları	2.479.195	1.619.401
Toplam	7.414.727	5.940.576

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	477.125	317.804
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	63.872	14.451
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	413.253	303.353
Diğer Gayrinakdi Krediler	8.683.284	6.800.608
Toplam	9.160.409	7.118.412

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	38.340	0,73	10.157	0,26	16.207	0,39	2.362	0,08
Çiftçilik ve Hayvancılık	35.181	0,67	8.106	0,21	13.627	0,33	2.033	0,07
Ormancılık	746	0,01	-	-	1.440	0,03	-	-
Balıkçılık	2.413	0,05	2.051	0,05	1.140	0,03	329	0,01
Sanayi	977.016	18,74	1.987.079	50,63	882.213	21,15	1.523.356	52,02
Madencilik ve Taşocakçılığı	27.120	0,52	-	-	25.599	0,61	771	0,03
İmalat Sanayi	692.665	13,28	1.557.967	39,70	554.277	13,29	1.213.207	41,43
Elektrik, Gaz, Su	257.231	4,93	429.112	10,93	302.337	7,25	309.378	10,56
İnşaat	1.274.329	24,44	550.172	14,02	932.925	22,37	369.150	12,61
Hizmetler	2.838.584	54,43	1.364.461	34,77	2.256.615	54,1	1.016.629	34,72
Toptan ve Perakende Ticaret	1.663.568	31,90	699.396	17,82	1.289.108	30,91	504.487	17,23
Otel ve Lokanta Hizmetleri	54.015	1,04	60.312	1,54	36.356	0,87	13.353	0,46
Ulaştırma Ve Haberleşme	109.173	2,09	47.105	1,20	94.292	2,26	97.140	3,32
Mali Kuruluşlar	602.922	11,56	402.638	10,26	491.441	11,78	301.735	10,3
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.517	0,05	2.158	0,05	2.684	0,06	1.868	0,06
Serbest Meslek Hizmetleri	173.592	3,33	30.618	0,78	155.682	3,73	84.051	2,87
Eğitim Hizmetleri	5.087	0,10	10	0,00	4.044	0,10	9	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	227.710	4,37	122.224	3,11	183.008	4,39	13.986	0,48
Diğer (*)	86.463	1,66	12.731	0,32	82.007	1,99	17.071	0,57
Toplam	5.214.732	100,00	3.924.600	100,00	4.169.967	100,00	2.928.568	100,00

(*) 21.077 TL (31 Aralık 2013 - 19.399 TL) tutarındaki "Diğer Garantilerimiz" yabancı para bakiyesini içermemektedir.

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	5.059.147	2.145.703	119.260	42.881
Aval ve Kabul Kredileri	8.934	891.831	-	11.522
Akreditifler	-	811.958	-	360
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	21.077	-	-
Gayrinakdi Krediler	5.068.081	3.870.569	119.260	54.763

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 47.736 TL hariç tutulmuştur.

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	91.980.951	67.299.604
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	7.651.472	7.677.470
Swap Para Alım Satım İşlemleri	74.223.938	43.704.682
Futures Para İşlemleri	39.340	42.982
Para Alım Satım Opsiyonları	10.066.201	15.874.470
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	9.542.658	8.707.332
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	9.542.658	8.707.332
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	417.402	341.488
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	101.941.011	76.348.424
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	29.991.208	24.005.643
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	19.206.081	17.234.950
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	10.785.127	6.770.693
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	29.991.208	24.005.643
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	131.932.219	100.354.067

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

Grup'un 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	1.824.574	1.193.287	20.750.021	28.431.303	1.502.096	1.608.873	448	448	-
ABD Doları	1.158.737	2.152.924	33.457.398	25.860.241	2.234.524	2.220.577	19.222	19.222	417.402
Avro	505.723	379.428	2.685.574	1.297.779	599.284	656.707	-	-	-
Diğer	335.237	101.562	140.878	1.134.610	686.580	557.560	-	-	-
Toplam	3.824.271	3.827.201	57.033.871	56.723.933	5.022.484	5.043.717	19.670	19.670	417.402

(*) 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	1.564.585	1.786.489	13.399.385	18.547.585	3.031.745	3.225.306	255	255	-
ABD Doları	1.379.951	1.493.252	23.467.275	16.994.810	2.476.355	2.961.723	21.236	21.236	341.488
Avro	852.426	533.866	1.326.918	1.653.592	2.334.809	1.694.057	-	-	-
Diğer	43.473	23.428	22.484	1.005.608	116.312	34.163	-	-	-
Toplam	3.840.435	3.837.035	38.216.062	38.201.595	7.959.221	7.915.249	21.491	21.491	341.488

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

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı türev işlemler bulunmamaktadır.

5.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 5.529.871 TL (31 Aralık 2013 – 5.098.190 TL) tutarındaki konut kredisi 5.683.996 TL (31 Aralık 2013 – 6.557.217 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2014'te söz konusu kredilerden 199.124 TL (31 Aralık 2013 – 523.221 TL gider) gelir, swaplardan ise 165.139 TL (31 Aralık 2013 – 536.942 TL gelir) gider olmak üzere 33.986 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 148.712 TL (31 Aralık 2013 – 164.290 TL) tutarındaki proje finansmanı kredisi 144.000 TL (31 Aralık 2013 – 159.732 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2014 yılında söz konusu kredilerden 8.087 TL (31 Aralık 2013 – 17.493 TL gelir) gelir, swaplardan ise 6.583 TL (31 Aralık 2013 – 16.536 TL gider) gider olmak üzere 1.504 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 sürdürülmediğinde 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 31.322 TL (31 Aralık 2013 – 52.638 TL) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

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 301 Milyon ABD Doları ve 70.8 Milyon Avro (31 Aralık 2013 – 333 Milyon ABD doları ve 26 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2014'te söz konusu eurobondlardan 97.880 TL (31 Aralık 2013 – 100.381 TL gider) gelir, swaplardan ise 97.948 TL (31 Aralık 2013 – 100.155 TL gelir) gider olmak üzere 68 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 102.030 TL (31 Aralık 2013 – 198.305 TL) nominal tutarlı devlet tahvilleri aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2014'te söz konusu devlet tahvillerinden 934 TL gelir (31 Aralık 2013 – 12.760 TL gider), swaplardan ise 1.019 TL gider (31 Aralık 2013 – 14.013 TL gelir) olmak üzere 84 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

c) İhraç edilen tahviller

Ana Ortaklık Banka, , ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 650 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2013 – 367 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 10.377 TL (31 Aralık 2013 – 7.034 TL gelir) gelir, swaplardan ise 10.438 TL (31 Aralık 2013 – 7.044 TL gider) gider olmak üzere 61 TL net piyasa değerleme farkı geliri, 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 yabancı para borçlanmalar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ilgili riskten korunma işlemini sonlandırmış olup, söz konusu işlem sonucunda oluşan 60.269 TL (31 Aralık 2013 – Bulunmamaktadır) tutarında gerçeğe uygun değer kur farkı geliri, riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilecektir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Mevduat

Ana Ortaklık Banka, ortalama vadesi 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 1.057.388 TL tutarında (31 Aralık 2013 – 169.643 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 20.178 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2013 – 15.383 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 127 TL tutarındaki gelir (31 Aralık 2013 – 5 TL gelir), gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 1.854 Milyon ABD Doları tutarında (31 Aralık 2013–1.470 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 140.268 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2013–112.448 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 245 TL tutarındaki gider (31 Aralık 2013 – 164 TL gelir), 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 2.399 TL tutarında zarar (31 Aralık 2013 – 4.684 TL zarar) aktarılmıştır.

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

b) Maddi Duran Varlıklar

Ana Ortaklık Banka, piyasada yabancı para cinsinden yüksek olasılıkla satışını öngördüğü gayrimenkullere ilişkin satış bedellerinin kur riskinden korunması amacıyla yabancı para yükümlülükleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüklerden doğan 10.136 TL (31 Aralık 2013 – Bulunmamaktadır) tutarındaki kur farkı gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın "Diğer Garantilerimizden" satırı içerisinde; 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 9.089.264 ABD Doları (31 Aralık 2013: 9.089.264 ABD Doları) nominal bedelli "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla toplam 180.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2013: 160.000.000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – Bulunmamaktadır).

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	2.550.276	56.914	2.493.761	38.922
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.640.378	235.410	2.325.747	160.940
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	113.761	-	108.943	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	5.304.415	292.324	4.928.451	199.862

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	1.972	9	525	8
Yurt Dışı Bankalardan	435	4.091	2.144	1.797
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2.407	4.100	2.669	1.805

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	10.111	233	13.166	175
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	17.384	-	30.183	1.196
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	405.407	68.767	343.729	62.329
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	325.193	25.957	76.789	6.796
Toplam	758.095	94.957	463.867	70.496

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 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yıllık %8,96 oranında gerçekleşen enflasyon oranına göre güncellenmiştir. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin belirtilen tahmin değişikliği yapılmamış olsaydı, cari dönem gelir tablosunda 68.778 TL tutarında daha az faiz geliri ve özkaynaklar altındaki menkul kıymet değerlendirme farklarında vergi sonrası 14.855 TL tutarında ek değer artışı muhasebeleştirilmiş olacaktı.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	35.737	10.968	19.073	8.509
Yurtdışı Bankalara	12.746	216.059	9.989	168.814
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	7.425	-	-	-
Toplam	55.908	227.027	29.062	177.323

b) İştirakler ve bağıli ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağıli Ortaklıklara Verilen Faizler	-	229

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 328.255 TL'dir (31 Aralık 2013-252.784 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	-	12.951	6.318	1.623	288	-	-	21.180	
Tasarruf Mevduatı	3	154.378	1.120.822	91.882	38.827	112.144	-	1.518.056	
Resmi Mevduat	-	639	3.408	51	102.588	-	-	106.686	
Ticari Mevduat	-	149.225	422.401	31.933	17.600	6.518	-	627.677	
Diğer Mevduat	-	3.357	73.089	13.891	53.878	3.720	-	147.935	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	3	320.550	1.626.038	139.380	213.181	122.382	-	2.421.534	
Yabancı Para									
Dth	-	19.561	158.417	10.483	6.488	12.669	-	207.618	
Bankalararası Mevduat	29	19.267	3.566	248	38	-	-	23.148	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	484	-	-	-	-	-	484	
Toplam	29	39.312	161.983	10.731	6.526	12.669	-	231.250	
Genel Toplam	32	359.862	1.788.021	150.111	219.707	135.051	-	2.652.784	

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	-	2.057	13.445	7.028	269	269	-	23.068	
Tasarruf Mevduatı	9	142.805	692.559	133.170	94.624	7.930	149	1.071.246	
Resmi Mevduat	-	129	2.598	93	45.904	3	-	48.727	
Ticari Mevduat	-	125.494	259.797	48.066	11.808	2.215	-	447.380	
Diğer Mevduat	-	3.457	36.581	21.315	52.512	41	-	113.906	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	9	273.942	1.004.980	209.672	205.117	10.458	149	1.704.327	
Yabancı Para									
Dth	-	23.384	171.242	31.844	15.605	7.193	117	249.385	
Bankalararası Mevduat	27	904	16.076	919	92	44	-	18.062	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	212	153	18	4	-	-	387	
Toplam	27	24.500	187.471	32.781	15.701	7.237	117	267.834	
Genel Toplam	36	298.442	1.192.451	242.453	220.818	17.695	266	1.972.161	

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	213.296	7.448	93.486	6.498

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

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	11.409.533	8.941.514
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	125.539	275.775
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3.508.198	2.582.412
Kambiyo İşlemlerinden Kar	7.775.796	6.083.327
Ticari Zarar (-)	11.661.260	(9.146.968)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	105.269	113.415
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.815.919	2.853.402
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	7.740.072	6.180.151
Net Ticari Kar/Zarar	(251.727)	(205.454)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Grup geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetimi ücret ve komisyonlarını ve gider karşılıklarını "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir. Cari dönemde, Ana Ortaklık Banka, kanuni takibe intikal etmiş kredilerin satışından elde ettiği 196.377 TL tutarındaki satış karını "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	875.804	873.777
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	166.066	(49.797)
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	323.677	143.573
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	386.061	780.001
Tahsilî Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	126.370	198.607
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	82.000	-
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü için Ayrılan Diğer Karşılık Giderleri	4.310	2.278
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	103
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	103
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	12.007	28.626
Toplam	1.100.491	1.103.391

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.004.628	959.234
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	10.586	10.590
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	705
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	135.212	104.429
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	79.822	63.034
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	83	1.048
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	3.906	5.470
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	848.051	838.870
Faaliyet Kiralama Giderleri	209.921	175.785
Bakım ve Onarım Giderleri	78.772	63.714
Reklam ve İlan Giderleri	70.761	105.271
Diğer Giderler	488.597	494.100
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	640	334
Diğer	360.083	399.131
Toplam	2.443.011	2.382.845

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

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 3.204.525 TL (31 Aralık 2013 – 3.268.967 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 1.396.983 TL (31 Aralık 2013 – 1.086.758 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 385.552 TL ile (31 Aralık 2013 – 321.674 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 Aralık 2014 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden 235.839 TL tutarında cari vergi gideri (31 Aralık 2013 – 250.376 TL) ile 39.715 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2013– 33.948 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Vergi Karşılığı	(235.839)	(250.376)
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi ile İlgili Düzeltme	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(39.715)	33.948
Toplam	(275.554)	(216.428)

9.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – Bulunmamaktadır).

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 915.939 TL'dir (31 Aralık 2013 – 758.090 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 2013 - Bulunmamaktadır).

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

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

11.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	15.251	11.939

11.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı 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 muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Grup'un satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası, 170.344 TL tutarındaki net artış (31 Aralık 2013 – 418.755 TL net azalış) özkaynaklarda "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 27 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2013 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2013 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	734.239
A - I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(36.712)
B - Ortaklara Birinci Kar payı (*)	(135.000)
C - Kurucu (intifa) Hissesi Sahiplerine	-
D- II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E- İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Olağanüstü Yedek Akçe	(562.527)
(*) Bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılmıştır.	

3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- 2013 yılına ilişkin kar dağıtımının detayları Not 3.1'de verilmiştir).

3.3 Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	39.148	49.380

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

4.1 Ana Ortaklık Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

5. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2014 ve 2013 yıllarına ilişkin özkaynak değişim tablosunda yer alan 135.000 TL sermaye artırımının tamamı olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır.

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 844.896 TL (31 Aralık 2013 – 1.324.942 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 210.918 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2013- 140.131TL), 385.954TL net ticari karı / zararı (31 Aralık 2013- 1.043.417 TL net ticari karı / zararı), ve 248.024 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2013- 141.394 TL) içermektedir.

"Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim" içinde yer alan 224.162 TL (31 Aralık 2013- 323.001TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 35.978 TL verilen teminatlardaki azalışı (31 Aralık 2013- 139.851 TL azalış), 251.335 TL tutarındaki kiralama işlemlerden alacaklardaki azalışı (31 Aralık 2013 – 3.798 TL artış), 77.445 TL tutarındaki faktoring alacaklarındaki artışı (31 Aralık 2013- 2.614 TL artış) ve 14.294 TL diğer aktiflerdeki azalışı (31 Aralık 2013- 189.562 TL azalış) içermektedir.

"Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim" içinde yer alan 699.020 TL (31 Aralık 2013 – 4.252.421 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 434.132 TL (31 Aralık 2013 – 1.991.618 TL artış) para piyasalarına borçlardaki artışı ve 264.888 (31 Aralık 2013 – 2.260.803 TL artış) muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki artışı içermektedir.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 105.349 TL (31 Aralık 2013 – 388.432 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 105.349 TL maddi olmayan duran varlıklardaki azalışı (31 Aralık 2013 – 91.780 TL) ve verilen avanslar (31 Aralık 2013 – 296.652 TL) bulunmamaktadır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak 2014	1 Ocak 2013
Nakit	1.047.250	653.081
Kasa	633.575	439.800
Efektif Deposu	413.150	212.819
Diğer	525	462
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.224.848	2.955.737
T.C. Merkez Bankası	752.806	965.102
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	472.895	205.237
Para Piyasaları	3.433	1.786.785
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(4.143)	-
Eksi: Reeskontlar	(143)	(1.387)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.272.098	3.608.818

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Nakit	839.524	1.047.250
Kasa	590.505	633.575
Efektif Deposu	248.656	413.150
Diğer	363	525
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.129.654	1.224.848
T.C. Merkez Bankası	1.601.665	752.806
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	294.961	472.895
Para Piyasaları	244.425	3.433
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(10.369)	(4.143)
Eksi: Reeskontlar	(1.028)	(143)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.969.178	2.272.098

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

Yurtdışı bankalar hesabının, 5.473 TL (31 Aralık 2013 – 3.258 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurtdışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

5. İlave bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

VII. 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 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'da 238.312 TL (31 Aralık 2013 – 180.605 TL) mevduatı ve 34.991 TL gayrinakdi kredisi (31 Aralık 2013 – 32.895 TL) bulunmakta olup, 1.715 TL nakdi kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

Cari Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	32.895	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	34.288	1.715	702
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	6	75	-	5

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	29.498	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	32.895	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	1	-	-	-

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

(**) 31 Aralık 2013 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	145.235	186.538	18.776	18.692	16.594	8.186
Dönem Sonu Bakiyesi	202.176	145.235	17.036	18.776	19.100	16.594
Mevduat Faiz Gideri (**)	-	229	3	-	838	395

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2013 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	130.397	393.221	177.748	4.711
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	132.176	130.397	103.093	177.748
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	-	22.706	-	1.367
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	-	-	-	-

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2013 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Grup'un üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 50.484 TL'dir (31 Aralık 2013 – 47.104 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 Aralık 2014 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,003'tür. (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır.); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,5 (31 Aralık 2013- %0,5), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,2'dir (31 Aralık 2013- %0,3).

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

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kurucusu olduğu 20 adet yatırım fonunun tamamının yönetimi Finans Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Ana Ortaklık Banka, %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Banka'nın National Bank of Greece S.A.'dan aldığı sermaye benzeri krediler ile ilgili bilgi 5. Bölüm II. 12 nolu dipnotta açıklanmıştır. Ana Ortaklık Banka %49,00 oranında birlikte kontrol ettiği Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye sigorta hizmetleri konusunda acentalık hizmeti vermektedir.

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTDIŞI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	657	12.823			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	7	1- Bahreyn	8.956.315	-



ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grup'un Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka, 14 Ocak 2015 tarihinde %9,00 faizli 5.200 TL nominal tutarında 177 gün vadeli bono ihracı gerçekleştirmiştir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, 22 Ocak 2015 tarihinde %2,05 faizli 15 milyon ABD Doları nominal tutarında 366 gün vadeli Eurobond ihracı gerçekleştirmiştir.

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

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

3. Diğer hususlar

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından; Ana Ortaklık Banka hisselerinin bir bölümünün halka arz edilmesi hususunda ilk taslağı hazırlanan izahnameyle birlikte Sermaye Piyasası Kurulu'na ("SPK") başvurulmasına ve bu çerçevede halka arza esas olarak, Ana Ortaklık Banka'nın 2.835.000 TL olan mevcut çıkarılmış sermayesinin 715.000 TL'ye kadar artırılarak 3.550.000 TL'ye kadar çıkarılması, 715.000 TL'ye kadar artırılacak sermayenin bedelli artırılması ve artırılan tutarın nakden tahsil edilmesi, halka arzın mevcut hissedarların rüçhan haklarının tamamının, TTK ve SPK mevzuatı uyarınca kısıtlanması ve çıkarılacak sermayenin SPK düzenlemeleri uyarınca halka arz yoluyla ihraç edilmesi suretiyle gerçekleştirilmesine; sermaye artırımını nedeniyle ihraç edilecek payların pay sahiplerine SPK'nın ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin kaydi sisteme ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde kaydi pay olarak dağıtılmasına; halka arzı yürütmek üzere Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin yetkilendirilmesine; BDDK ve SPK dahil gerekli başvuruların yapılmasına; fiyatlama yönteminin Yönetim Kurulu tarafından bilahare belirlenmesine karar verilmiştir. İlgili Yönetim Kurulu kararına istinaden 23 Ekim 2014 tarihinde sözkonusu başvuru SPK'ya yapılmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 5 Şubat 2015 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013- Bulunmamaktadır).

Ticaret sicil numarası: 237525 Mersis no: 0388-0023-3340-0576
Ticaret unvanı: Finansbank A.Ş.
Merkez adres: Büyükdere Cad. No: 129, 34394 Mecidiyeköy / İSTANBUL
İnternet sitesinin adresi: www.finansbank.com.tr



finansbank.com.tr 0850 222 0 900