Alternatifbank A.Ş.

30 Haziran 2016 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

3 Ağustos 2016

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile 87 sayfa konsolide finansal tablolar ve dipnotlarından olusmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Alternatifbank A.Ş'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2016 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Alternatifbank A.Ş.'nin 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Murat Alsan
Sorumlu Denetçi, SMMM
3 Ağustos 2016
İstanbul, Türkiye

ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	:	Cumhuriyet Cad. No:46 34367 Şişli/İstanbul
Telefon	:	0212 315 65 00
Faks	:	0212 225 76 15
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	:	www.abank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi	:	malikontrol@abank.com.tr

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

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdaki gibidir:

Bağlı ortaklıklar:

1. Alternatif Menkul Değerler A.Ş.
2. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.

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

Tuncay Özilhan Yönetim Kurulu Başkanı	Müge Öner Vekil Genel Müdür	Kağan Gündüz Mali İşler ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı	Ahmet Özkan Bütçe ve Raporlama Birim Müdürü

Didem Çerçi Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Gerard George Rizk Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan	:	Ahmet Özkan / Bütçe ve Raporlama Birim Müdürü
Telefon Numarası	:	0212 315 70 49
Fax Numarası	:	0212 226 76 15

BİRİNCİ BÖLÜM
Grup Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV	Ana Ortaklık Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
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 açıklamalar	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Konsolide Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
III.	Konsolide Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Konsolide Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Konsolide Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-16
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16-17
IX.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XIX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	20
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	21
XXIII.	Hisse başına kazanç	21
XXIV.	İlişkili taraflar	21
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	21
XXVI.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	22-23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24-32
II.	Konsolide Kur riskine ilişkin açıklamalar	33-35
III.	Konsolide Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35-38
IV.	Konsolide Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
V.	Konsolide Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	39-44
VI.	Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	45-46
VII.	Konsolide Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	47-56
VIII.	Konsolide Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	57

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	58-68
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	69-75
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77-81
V.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	82-84
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84

ALTINCI BÖLÜM

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	85

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	85
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	85

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	86-87

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Alternatifbank A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Ana Ortaklık Bankanın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başlamıştır. Ana Ortaklık Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 54 (31 Aralık 2015: 59) şubesi ile hizmet vermektedir.

Ana Ortaklık Banka, Sermaye Piyasası Kurulunun "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve borsa kotundan çıkma sürecini başlatmak üzere 11 Temmuz 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kuruluna ve Borsa İstanbul'a başvuru yapmış olup Commercial Bank'a tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımı amacıyla hazırlanan "İhraç Belgesi" Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Temmuz 2015 tarihinde onaylanmıştır. Bu tarihten itibaren Alternatifbak A.Ş. Borsa kotundan çıkmıştır.

II. Ana Ortaklık Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Bankanın hisselerinin %75'ine The Commercial Bank (Q.S.C) sahiptir. Ana ortaklık Bankanın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
Hissedarların Adı Soyadı / Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranı**	**Sermaye**	**Pay Oranı**
The Commercial Bank (Q.S.C)	577,500	%75.00	465,000	%75.00
Anadolu Endüstri Holding A.Ş. (**)	192,500	%25.00	106,683	%17.21
Anadolu Aktif Teşebbüs ve Makine Ticaret A.Ş. (**)	-	-	48,317	%7.79
Toplam (*)	**770,000**	**%100**	**620,000**	**%100**

(*) Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 14 Nisan 2016 tarihinde 150,000 TL nakden artarak 770,000 TL'ye çıkmıştır.

(**) Anadolu Aktif Teşebbus ve Makine Ticaret A.Ş.'nin Ana Ortaklık Bankadaki %7.79 oranındaki payı 14 Ocak 2016 tarihli BDDK onayı ile Anadolu Endüstri Holding A.Ş. tarafından iktisap edilmiştir. Bankanın bağlı ortaklıklarından Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'nin 18 Temmuz 2016 tarihli yönetim kurulu kararı ile Alternatifbank A.Ş.'de sahibi olduğu %25 oranındaki 192.500.000 adet nama yazılı hisse ilgili olarak The Commercial Bank (Q.S.C.) ile 18 Temmuz 2013 tarihinde akdedilen "Hissedarlar Sözleşmesi" çerçevesinde hisse satış hakkının kullanılmasına karar verilmiştir. Hisse satış bedeli, Hissedarlık Sözleşmesi'ndeki taban fiyat yöntemine göre 18 Temmuz 2016 tarihi itibariyle 222,500,000 milyon USD hesaplanmış olup, bu konuya ilişkin bildirim 18 Temmuz 2016 itibarıyla Q.S.C.'ye iletilmiştir.

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Ana Ortaklık Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Ünvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Tuncay Özilhan	-	3
Yönetim Kurulu Üyesi, Vekil Genel Müdür	Müge Öner	Kredi Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Ömer Hussain I H Al-Fardan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Başkanı	-
	Fahad Abdulrahman Badar	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Didem Çerçi	Yönetim Kurulu Denetim Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	İzzat Dajani	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi	-
	Mohd İsmail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Denetim Komitesi Üyesi	-
	Gerard George Rizk	Yönetim Kurulu Denetim Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi	-
	Mehmet Hurşit Zorlu	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Seher Demet Tanrıöver Çaldağ	Risk & Krediler Baş Genel Müdür Yardımcısı	-
	Tanol Türkoğlu	Operasyon & Bilgi Teknolojileri Baş Genel Müdür Yardımcısı	-
	Ahmet Kağan Yıldırım	İş kollarından Sorumlu Baş Genel Müdür Yardımcısı	-
	Suat Çetin	Operasyon & Tüketici İlişkileri Koordinasyon Yöneticisi	-
	Sezin Erken	Bireysel Bankacılık	-
	Mete Hakan Güner	Ticari Bankacılık	-
	Musa Kerim Mutluay	Yapılandırma,Yasal Takip	-
	Muzaffer Gökhan Songül	Kredi Tahsis	-
	Şakir Sömek	Finansal Kurumlar	-
	Kağan Gündüz	Mali İşler ve Planlama	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Mustafa Mutlu Çalışkan	Teftiş Kurulu	-

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Ana Ortaklık Bankada Nitelikli Paya Sahip Kişi Ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımına ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13'üncü Maddesi uyarınca Ana Ortaklık Bankanın sermayesinde doğrudan ve dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri aşağıda açıklanmıştır.

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
The Commercial Bank (Q.S.C)	577,500	%75.00	577,500	-
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	192,500	%25.00	192,500	-

V. Ana Ortaklık Bankanın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana Ortaklık Bankanın faaliyet alanı ilgili mevzuat ile Bankanın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Bankanın 54 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 59 şube).

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Bankanın personel sayısı 913 kişidir (31 Aralık 2015: 1,073 kişi).

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 981 kişidir (31 Aralık 2015: 1,107 kişi).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut Veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller Hakkında Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	30 Haziran 2016			31 Aralık 2015		
	AKTİF KALEMLER		**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I-a**	**83,141**	**1,371,997**	**1,455,138**	**51,568**	**1,493,930**	**1,545,498**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**I-b**	**22,399**	**20,423**	**42,822**	**22,625**	**5,037**	**27,662**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		**22,399**	**20,423**	**42,822**	22,625	5,037	27,662
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		29	429	458	1	421	422
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		22,370	19,994	42,364	22,624	4,616	27,240
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**I-c**	**234,974**	**349,595**	**584,569**	**289,918**	**322,078**	**611,996**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**170,042**	**-**	**170,042**	**350,105**	**-**	**350,105**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	BİST Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	50,017	-	50,017
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		170,042	-	170,042	300,088	-	300,088
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**I-d**	**347,132**	**1,571,433**	**1,918,565**	**354,939**	**462,164**	**817,103**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4,882	-	4,882	5,882	-	5,882
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		340,206	1,361,302	1,701,508	343,916	323,156	667,072
5.3	Diğer Menkul Değerler		2,044	210,131	212,175	5,141	139,008	144,149
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**I-e**	**5,319,367**	**3,989,724**	**9,309,091**	**5,112,325**	**4,193,337**	**9,305,662**
6.1	Krediler ve Alacaklar		5,093,185	3,978,347	9,071,532	4,884,144	4,185,677	9,069,821
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		243	206,060	206,303	15,853	194,175	210,028
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		5,092,942	3,772,287	8,865,229	4,868,291	3,991,502	8,859,793
6.2	Takipteki Krediler		583,088	24,570	607,658	496,909	20,432	517,341
6.3	Özel Karşılıklar (-)		356,906	13,193	370,099	268,728	12,772	281,500
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**I-f**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**I-g**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I-h**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**I-i**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**I-j**	**245,234**	**804,949**	**1,050,183**	**243,003**	**788,646**	**1,031,649**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		288,048	864,981	1,153,029	287,166	885,242	1,172,408
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		7,937	28,423	36,360	6,568	12,979	19,547
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		50,751	88,455	139,206	50,731	109,575	160,306
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**I-k**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**29,785**	**-**	**29,785**	**29,493**	**-**	**29,493**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**85,778**	**-**	**85,778**	**82,808**	**-**	**82,808**
15.1	Şerefiye		49,647	-	49,647	49,647	-	49,647
15.2	Diğer		36,131	-	36,131	33,161	-	33,161
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-l**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**II-i**	**29,799**	**-**	**29,799**	**26,707**	**-**	**26,707**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		29,799	-	29,799	26,707	-	26,707
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-m**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-n**	**254,614**	**47,618**	**302,232**	**196,319**	**39,821**	**236,140**
	AKTİF TOPLAMI		**6,822,265**	**8,155,739**	**14,978,004**	**6,759,810**	**7,305,013**	**14,064,823**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	30 Haziran 2016			31 Aralık 2015		
	PASİF KALEMLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**3,399,941**	**4,002,746**	**7,402,687**	**3,410,988**	**2,827,495**	**6,238,483**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		429,614	438,652	868,266	238,127	112,564	350,691
1.2	Diğer		2,970,327	3,564,094	6,534,421	3,172,861	2,714,931	5,887,792
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-b**	**211**	**25,903**	**26,114**	**1,093**	**13,766**	**14,859**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**32,890**	**3,472,660**	**3,505,550**	**125,343**	**4,136,794**	**4,262,137**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**230,485**	**-**	**230,485**	**242,379**	**116,444**	**358,823**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	BİST Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	800	-	800
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		230,485	-	230,485	241,579	116,444	358,023
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**143,371**	**727,311**	**870,682**	**142,088**	**735,736**	**877,824**
5.1	Bonolar		143,371	727,311	870,682	142,088	735,736	877,824
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**80,079**	**155,949**	**236,028**	**94,534**	**124,914**	**219,448**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II-d**	**125,271**	**13,615**	**138,886**	**128,043**	**11,042**	**139,085**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**II-e**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-f**	**4,237**	**-**	**4,237**	**113**	**-**	**113**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		4,237	-	4,237	113	-	113
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II-g**	**151,373**	**321**	**151,694**	**140,217**	**3**	**140,220**
12.1	Genel Karşılıklar		98,393	-	98,393	93,386	-	93,386
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		10,238	-	10,238	9,326	-	9,326
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		42,742	321	43,063	37,505	3	37,508
XIII.	**VERGİ BORCU**	**II-h**	**19,300**	**-**	**19,300**	**28,497**	**-**	**28,497**
13.1	Cari Vergi Borcu		19,300	-	19,300	28,497	-	28,497
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**2,680**	**2,680**	**-**	**2,660**	**2,660**
14.1	Satış Amaçlı		-	2,680	2,680	-	2,660	2,660
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II-j**	**-**	**1,233,160**	**1,233,160**	**-**	**767,558**	**767,558**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-k**	**1,142,000**	**14,501**	**1,156,501**	**1,026,512**	**(11,396)**	**1,015,116**
16.1	Ödenmiş Sermaye		770,000	-	770,000	620,000	-	620,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(9,093)	14,501	5,408	(17,511)	(11,396)	(28,907)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(7,550)	14,501	6,951	(16,041)	(11,396)	(27,437)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(1,597)	-	(1,597)	(1,524)	-	(1,524)
16.3	Kâr Yedekleri		440,968	-	440,968	358,143	-	358,143
16.3.1	Yasal Yedekler		28,975	-	28,975	24,972	-	24,972
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		411,993	-	411,993	333,171	-	333,171
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(59,888)	-	(59,888)	65,869	-	65,869
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(17,657)	-	(17,657)	(4,007)	-	(4,007)
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		(42,231)	-	(42,231)	69,876	-	69,876
16.5	Azınlık Payları	II-l	13	-	13	11	-	11
	PASİF TOPLAMI		**5,329,158**	**9,648,846**	**14,978,004**	**5,339,807**	**8,725,016**	**14,064,823**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	30 Haziran 2016			31 Aralık 2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**6,220,630**	**11,959,082**	**18,179,712**	**5,226,557**	**9,883,775**	**15,110,332**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-2**	**1,084,832**	**1,661,291**	**2,746,123**	**1,227,311**	**1,946,660**	**3,173,971**
1.1.	Teminat Mektupları	III-a-2.ii	**1,084,334**	**860,349**	**1,944,683**	1,227,311	1,013,753	2,241,064
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		20,187	14,835	35,022	26,863	10,339	37,202
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		1,064,147	845,514	1,909,661	1,200,448	1,003,414	2,203,862
1.2.	Banka Kredileri	III-a-2.i	-	**17,747**	**17,747**	-	35,849	35,849
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	17,747	17,747	-	35,849	35,849
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler	III-a-2.i	**498**	**246,082**	**246,580**	-	345,726	345,726
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		498	246,082	246,580	-	345,726	345,726
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
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	III-a-2.i	-	537,113	537,113	-	551,332	551,332
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1,085,392**	**960,852**	**2,046,244**	**661,729**	**370,952**	**1,032,681**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		**1,059,910**	**853,045**	**1,912,955**	642,402	303,575	945,977
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		440,249	795,305	1,235,554	7,151	78,176	85,327
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	57,740	57,740	-	204,579	204,579
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	208,533	-	208,533	228,546	-	228,546
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		225,758	-	225,758	234,439	-	234,439
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon		3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		139,370	-	139,370	125,780	-	125,780
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm.İlişkin Promosyon Uyg.		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		42,262	-	42,262	42,748	20,820	63,568
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		**25,482**	**107,807**	**133,289**	19,327	67,377	86,704
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		25,482	107,807	133,289	19,327	67,377	86,704
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-b**	**4,050,406**	**9,336,939**	**13,387,345**	**3,337,517**	**7,566,163**	**10,903,680**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		**220,000**	**-**	**220,000**	220,000	-	220,000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		220,000	-	220,000	220,000	-	220,000
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		**3,830,406**	**9,336,939**	**13,167,345**	3,117,517	7,566,163	10,683,680
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		**55,849**	**243,173**	**299,022**	165,022	169,878	334,900
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		16,973	121,438	138,411	77,419	79,246	156,665
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		38,876	121,735	160,611	87,603	90,632	178,235
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		**3,386,189**	**6,384,355**	**9,770,544**	2,842,823	5,000,065	7,842,888
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,629,501	3,265,098	4,894,599	1,196,966	2,729,152	3,926,118
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1,756,688	3,119,257	4,875,945	1,645,857	2,270,913	3,916,770
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		**388,368**	**2,663,254**	**3,051,622**	109,672	2,349,530	2,459,202
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		225,981	677,169	903,150	43,385	626,975	670,360
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		162,387	742,825	905,212	66,287	603,127	669,414
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	563,934	563,934	-	559,714	559,714
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	563,934	563,934	-	559,714	559,714
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	57,696	57,696	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	57,696	57,696	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	46,157	**46,157**	-	46,690	46,690
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**38,346,455**	**16,756,822**	**55,103,277**	**37,398,536**	**16,992,419**	**54,390,955**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1,138,891**	**710,681**	**1,849,572**	**1,235,505**	**920,190**	**2,155,695**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		154,107	-	154,107	282,335	-	282,335
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		452,167	18,575	470,742	440,482	17,717	458,199
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		257,677	13,345	271,022	258,787	20,059	278,846
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		31,864	5,119	36,983	29,649	1,951	31,600
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		243,076	673,642	916,718	224,252	880,463	1,104,715
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**37,192,924**	**16,045,984**	**53,238,908**	**36,150,274**	**16,072,070**	**52,222,344**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		27,242,979	10,507,177	37,750,156	27,224,938	10,804,073	38,029,011
5.3.	Emtia		708,552	98,235	806,787	147,207	75,869	223,076
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		7,120,241	4,269,625	11,389,866	7,260,996	4,294,007	11,555,003
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		2,121,152	1,170,947	3,292,099	1,517,133	898,121	2,415,254
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**14,640**	**157**	**14,797**	**12,757**	**159**	**12,916**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**44,567,085**	**28,715,904**	**73,282,989**	**42,625,093**	**26,876,194**	**69,501,287**

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	1 Ocak 2016 – 30 Haziran 2016	1 Ocak 2015 – 30 Haziran2015	1 Nisan 2016 – 30 Haziran2016	1 Nisan 2015 – 30 Haziran 2015
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**565,361**	**567,594**	**272,550**	**302,169**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		414,021	480,343	208,840	257,809
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4,646	525	2,177	323
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		12,528	3,017	4,191	1,341
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		51,566	13,379	16,017	8,343
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		37,381	33,266	20,059	14,961
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		381	670	302	(139)
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		37,000	32,596	19,757	15,100
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		42,370	33,311	19,871	17,866
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,849	3,753	1,395	1,526
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**IV-b**	**361,685**	**293,174**	**177,664**	**149,170**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		246,861	208,745	114,059	107,114
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		83,688	48,890	49,107	26,340
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		8,922	15,529	4,527	7,200
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		19,570	17,164	9,714	7,961
2.5	Diğer Faiz Giderleri		2,644	2,846	257	555
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**203,676**	**274,420**	**94,886**	**152,999**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**12,859**	**21,115**	**8,738**	10,359
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		29,499	27,580	14,908	13,736
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		14,939	14,274	6,561	7,236
4.1.2	Diğer	IV-k	14,560	13,306	8,347	6,500
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		16,640	6,465	6,170	3,377
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		278	310	144	139
4.2.2	Diğer	IV-k	16,362	6,155	6,026	3,238
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**IV-d**	**(19,445)**	**3,614**	**166**	**7,516**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		6,522	5,282	6,998	477
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(82,033)	34,454	17,673	24,738
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		56,066	(36,122)	(24,505)	(17,699)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-e**	**36,795**	**142,270**	**22,305**	**116,300**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**233,885**	**441,419**	**126,095**	**287,174**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**IV-f**	**134,530**	**94,485**	**65,473**	**44,880**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-g**	**153,101**	**275,041**	**71,663**	**186,366**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**(53,746)**	**71,893**	**(11,041)**	**55,928**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**IV-h**	**(53,746)**	**71,893**	**(11,041)**	**55,928**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-i**	**11,514**	**(17,277)**	**881**	**(12,445)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	(15,740)	-	(13,043)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		11,514	(1,537)	881	598
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**(42,232)**	**54,616**	**(10,160)**	**43,483**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	**IV-j**	**(42,232)**	**54,616**	**(10,160)**	**43,483**
23.1	Grubun Karı/Zararı		(42,231)	54,432	(10,160)	43,386
23.2	Azınlık Payları Karı/Zararı (-)	IV-l	(1)	184	-	97
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		(0.0618)	0.0881	(0.0136)	0.0701

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	1 Ocak 2016-30 Haziran 2016	1 Ocak 2015-30 Haziran 2015
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**42,985**	**(14,440)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**(91)**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(8,579)**	**2,888**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**34,315**	**(11,552)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(42,231)**	**54,616**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	**5,217**	**3,830**
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	**-**	**-**
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		
11.4	Diğer	(47,448)	50,786
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+-XI)**	**(7,916)**	**43,064**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. OZKAYNAK DEGIŞIM TABLOSU

	30 Haziran 2015	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme. Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**620,000**	**-**	**119**	**(3,296)**	**20,052**	**-**	**212,010**	**-**	**136,591**	**(15,636)**	**(6,154)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**963,686**	**9,214**	**972,900**
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(11,552)**	-	-	-	-	**(11,552)**	-	**(11,552)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	**14**	**3,028**	**372**	-	**158**	-	-	-	-	-	-	-	-	**3,572**	**(3,788)**	**(216)**
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhrac Primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	**581**	-	-	-	-	-	**581**	-	**581**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**54,432**	-	-	-	-	-	-	**54,432**	**184**	**54,616**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**6,647**	-	**118,543**	-	**(136,591)**	**11,401**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	6,647	-	118,543	-	(136,591)	11,401	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)		**620,000**	**-**	**133**	**(268)**	**27,071**	**-**	**330,711**	**-**	**54,432**	**(3,654)**	**(17,706)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,010,719**	**5,610**	**1,016,329**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	30 Haziran 2016	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme. Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**620,000**	**-**	**54**	**-**	**24,972**		**333,171**	**(1,524)**	**69,876**	**(4,007)**	**(27,437)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,015,105**	**11**	**1,015,116**
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**34,388**	-	-	-	-	**34,388**	-	**34,388**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**																	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(701)**		-	-	-	-	**(701)**	**3**	**(698)**
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Ozkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		**150,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**150,000**	**-**	**150,000**
12.1	Nakden		150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000	-	150,000
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhrac Primleri**		-	-	-	-	-	-		-				-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**(73)**	-			-	-	-	-	**(73)**	-	**(73)**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(42,231)**	-	-	-	-	-	-	**(42,231)**	**(1)**	**(42,232)**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**4,003**	-	**78,822**	-	**(69,876)**	**(12,949)**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	4,003	-	78,822	-	(69,876)	(12,949)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)		**770,000**	**-**	**54**	**-**	**28,975**	**-**	**411,993**	**(1,597)**	**(42,231)**	**(17,657)**	**6,951**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,156,488**	**13**	**1,156,501**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	1 Ocak 2016-30 Haziran 2016	1 Ocak 2015-30 Haziran 2015
A.5	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		153,522	79,606
1.1.1	Alınan Faizler		552,224	560,299
1.1.2	Ödenen Faizler		(331,388)	(290,938)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		29,499	27,580
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		66,966	46,591
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		99,523	46,048
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(80,671)	(79,296)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(5,626)	(11,292)
1.1.9	Diğer		(177,005)	(219,386)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		146,308	679,341
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(14,390)	30,761
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		132,890	101,969
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(185,452)	(1,108,146)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(51,074)	(33,600)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(171,219)	182,679
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,328,013	636,916
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(780,624)	521,857
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(111,836)	346,905
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**299,830**	**758,947**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1,113,637)**	**49,975**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(16,336)	(11,078)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		4,162	8,588
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,553,764)	(286,289)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,452,301	333,950
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	4,804
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**608,460**	**283,314**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		458,460	480,400
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(197,100)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		150,000	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	14
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**14,692**	**(132,240)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(190,655)**	**959,996**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1,284,635**	**459,281**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1,093,980**	**1,419,277**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esasları

Ana Ortaklık Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara ve BDDK tarafından düzenlenen konular dışında Kamu Gözetim Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları'na hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Finansal Raporlama Standartları" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Ana Ortaklık 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 etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXVI. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka kaynaklarının önemli kısmı sabit faiz oranlıdır; TL plasmanların tamamına yakını düşük riskli kısa vadeli işlemlerden oluşmaktadır. Likidite riski yakından takip edilmekte ve mevcut kaynakların yeterliliği (belirli bir süre içinde vadesi gelecek yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi) yakından izlenmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı, ülkenin güncel koşulları izin verdiği ölçüde uyumlu tutulmaya çalışılmaktadır.

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayrımını yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır.

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Ana Ortaklık Bankanın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve Konsolide Finansal Tablolar Muhasebe standardında ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

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

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Bankadan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmıştır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Bankanın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla veya (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grubun menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

Kontrol, Ana Ortaklık Bankanın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Gruba transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Bankanın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Gruba ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Gruba ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Gruba dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grubun gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Faaliyet Konusu	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Alternatif Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	100.00	100.00
Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	Finansal Kiralama	99.99	99.99

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Grubun türev işlemleri yabancı para swap, kıymetli maden swap, faiz swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar ya da zararda muhasebeleştirilir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Ana Ortaklık Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Ana Ortaklık Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin dışında kalan Bankanın türev ürünleri "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 39 (TMS 39)" gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında bunlar "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne 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.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

a. Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

b. Menkul değerler

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen finansal varlıklar. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Ana Ortaklık Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklardır. Grup bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırdığı 1,727,972 TL tutarındaki menkul değerlerin önemli bir tutarını 2014 yılı içerisinde vadesinden önce elinden çıkarmıştır. Bu sebeple 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren iki yıl boyunca finansal varlıklarını vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandıramayacaktır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Menkul değerler (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve varlıkların iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

c. Krediler ve alacaklar

Ana Ortaklık Banka kaynaklı krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iskonto edilen değerleri üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir ya da gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 3 yıl vadeli 32,030 TL ve ortalama 5 yıl vadeli 46,347 TL eşit taksitli, sabit faizli kredilerini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değerleri 55,000 TL ve 55,000 TL olan vadeleri sırasıyla 3 ve 5 yıl olan iki adet swap faiz işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. Bu çerçevede söz konusu krediler için hesaplamış olduğu 4,044 TL'yi "Kredilerden Alınan Faizler" hesabına intikal ettirmiştir.

VIII. Finansal Varlıkların 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 olsunlar muhasebeleştirilmezler.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer üzerinden muhasebeleştirilen ve değer artış veya azalışları özkaynaklarda izlenen satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğüne uğraması durumunda, birikmiş kar veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kar/zararında gösterilmektedir. Zarar kaydı yapılan dönemi izleyen hesap dönemlerinde, varlığın gerçeğe uygun değerinde bir artış gerçekleşmesi durumunda, varlığa ilişkin olarak kaydedilen zarar kaydı iptal edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka tarafından takipteki alacaklarına %100 karşılık ayırmakta iken Mayıs 2014'ten itibaren anılan yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranları dikkate alınmak suretiyle, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakları için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

IX. Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması ve Grup tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Ana Ortaklık Bankanın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmektedir.

Grubun repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu finansal varlıklara ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların 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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Ana Ortaklık Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen 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" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmekte ve diğer aktifte muhasebeleştirmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grubun 49,647 TL şerefiye değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 469,647 TL).

Şerefiye, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen net varlıklarındaki Grup payının gerçeğe uygun değerinin satın alma maliyetini aşan tutarı olarak ifade edilir. Şerefiye tutarı için her yıl değer düşüklüğü testi yapılır ve maliyetinden birikmiş değer düşüklüğü karşılıklarının düşülmesiyle gösterilir. Şerefiyedeki değer düşüklüğü karşılıkları iptal edilmez.

İşletmenin elden çıkarılması sonucu oluşan kazanç veya kayıplar satılan işletmeyle ilişkili olan şerefiyenin defter değerini de içerir.

Değer düşüklüğü testi için şerefiye nakit yaratan birimlere dağıtılır. Dağıtımlar, şerefiyenin oluştuğu işletme birleşmelerinden fayda sağlaması beklenen nakit yaratan birimlere ya da nakit yaratan birim gruplarına yapılır. Nakit üreten birimlerin geri kazanılabilir tutarları, kullanımdaki değer hesaplamalarına göre belirlenmiştir. Bu hesaplamalar tahmin kullanımını gerektirir.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yılda itfa edilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlenmiştir.

Sabit kıymetler, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup Türkiye Muhasebe Standartları doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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 ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Grubun aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınmaktadır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Kiralayan olarak finansal kiralama işlemleri

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise konsolide gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemleri

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

XV. Karşılıklar, Koşullu Varlık Ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Bankadan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler güncellenmiş "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Aktüeryal kazanç ve kayıplar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 15'inci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Ertelenmiş Vergi

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 ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü konsolide edilen bağlı ortaklıkların finansal tablolarında ayrı ayrı netleştirilmektedir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

XIX. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

Ana Ortaklık Bankanın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller Ana Ortaklık Bankanın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla henüz kullanılmamış toplam 84,233 TL yatırım indirimi bulunmaktadır. Yapılmış olan finansal kiralama konusu yatırımlarının mal bedeli tutarının %40 üzerinden hak kazanılan yatırım indirimi tutarıdır.

XXII. Kâr Yedekleri ve Karın Dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXIII. Hisse Başına Kazanç

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

	30 Haziran 2016	**30 Haziran 2015**
Grubun Kârı/(Zararı)	(42,231)	54,432
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (bin) (*)	683,333	620,000
Hisse Başına Kâr/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**(0.0618)**	**0.0881**

(*)14 Nisan 2016 tarihinde yapılan sermaye artışının bu tarih itibarıyla ağırlıklandırılmasıyla bulunan hisse adedidir.

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

Ana Ortaklık Bankanın 2016 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 : Bulunmamaktadır).

XXIV. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXV. Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Grubun organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

a) Grup temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal / ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

b) Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.

c) Yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.

d) Ana Ortaklık Bankanın bağlı ortaklıkları olan Alternatif Yatırım A.Ş. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Kanun uyarınca ve kendisine verilmiş yetki ve izin belgeleri kapsamında, Şirket, Alım Satım Aracılığı, Portföy Yönetimi, Kredili Menkul Kıymet, Açığa Satış ve Menkul Kıymetlerin Ödünç Alma ve Verme İşlemleri, Yatırım Danışmanlığı, Menkul Kıymetlerin Geri Alma veya Satma Taahhüdü ile Alım Satımı, Halka Arza Aracılık,Türev Araçların Alım Satımına Aracılık yetki ve izin belgeleri ile bu alanlarda faaliyet göstermektedir.

Kanun uyarınca, Şirket, SPK'dan ortaklık portföyünü oluşturmak, yönetmek ve gerektiğinde portföyde değişiklik yapmak için yetki belgesi almıştır. Ana Ortaklık Bankanın bir diğer bağlı ortaklıklığı olan Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. 1997'de 3226 sayısı Finansal Kiralama Kanunu hükümleri çerçevesinde Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'ndan alınan izne takiben, Türkiye'de faaliyet göstermek üzere kurulmuştur. Şirket faaliyetlerini 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan BDDK'nın 'Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Esasları Hakkında Yönetmelik' çerçevesinde sürdürmektedir.

e) Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir / gider kalemlerini içermektedir.

f) Grubun yazılım ihtiyaçlarının karşılanması. mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları Ana Ortaklık Banka bünyesinde yürütülmektedir.

g) Verilen tablo çerçevesinde, Bankanın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılım; kurumsal/perakende bankacılık %70 yatırım bankacılığı %26 ve diğer %4 olarak dağılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

30 Haziran 2016	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri/(giderleri)	187,882	15,794	-	203,676
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	48,608	1,046	-	49,654
Ticari kar/(zarar)	1,797	(21,242)	-	(19,445)
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(134,472)	(58)	-	(134,530)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(150,312)	(2,789)	-	(153,101)
Vergi öncesi kar	(46,497)	(7,249)	-	(53,746)
Vergi karşılığı				11,514
Dönem net karı				**(42,232)**
30 Haziran 2016				
Bölüm varlıkları	10,494,507	3,949,240	534,257	14,978,004
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**10,494,507**	**3,949,240**	**534,257**	**14,978,004**
Bölüm yükümlülükleri	8,406,787	2,945,038	2,469,678	13,821,503
Özkaynaklar	125,483	19,484	1,011,534	1,156,501
Toplam yükümlülükler	**8,532,270**	**2,964,522**	**3,481,212**	**14,978,004**

30 Haziran 2015	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri/(giderleri)	286,452	(12,032)	-	274,420
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	160,746	2,639	-	163,385
Ticari kar/(zarar)	(1,416)	5,030	-	3,614
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(91,241)	(3,244)	-	(94,485)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(268,786)	(6,255)	-	(275,041)
Vergi öncesi kar	**85,755**	**(13,862)**	**-**	**71,893**
Vergi karşılığı				(17,277)
Dönem net karı				**54,616**
31 Aralık 2015				
Bölüm varlıkları	10,403,625	3,023,828	637,370	14,064,823
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**10,403,625**	**3,023,828**	**637,370**	**14,064,823**
Bölüm yükümlülükleri	7,180,942	3,869,521	1,999,244	13,049,707
Özkaynaklar	112,989	20,612	881,515	1,015,116
Toplam yükümlülükler	**7,293,931**	**3,890,133**	**2,880,759**	**14,064,823**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Grubun sermaye yeterliliği standart oranı %17.43'dur (31 Aralık 2015: %14.16).

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

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	770,000	
Hisse senedi ihraç primleri	54	
Yedek Akçeler	439,371	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6,951	
Kâr		
Net Dönem Kârı	-	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
Azınlık Payları	13	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,216,389**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayralamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	59,888	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	13,056	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	17,156	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının,ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	29,799	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi haklinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde,kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortak paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**119,899**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,096,490**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar		-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	68,622	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**1,027,868**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,217,472	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	98,393	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1,315,865**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1,315,865**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,343,733**	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**2,343,733**	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaalrın alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	3,528	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının,bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının,Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden,ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının % 10 dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca,ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının,geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının,Yönetmeliğin 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,340,205	1,666,027
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	13,428,883	11,767,882
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%8.17	%8.34
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%7.65	%7.78
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%17.43	%14.16
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	%0.63	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%0.63	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%3.72	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	98,393	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	98,393	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının,alacakların risk ağırlık tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	31 Aralık 2015 (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	620,000
Hisse senedi ihraç primleri	54
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	356,619
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	
Kâr	65,869
Net Dönem Kârı	69,876
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	(4,007)
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Azınlık payları	11
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,042,553**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	27,437
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	12,266
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	16,562
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	4,806
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**61,071**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**981,482**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (01.01.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (01.01.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	66,246
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	915,236
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (01.01.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (01.01.2014 tarihi öncesi ihraç edilen/temin edilenler)	660,989
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	93,386
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	754,375
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	754,375

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

SERMAYE	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	3,584
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20'nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	1,666,027
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

(*) Özkaynak hesaplaması 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	**The Commercial Bank (Q.S.C), United Arab Bank, National Bank Of Oman**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	360,600
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	360,600
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl +1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Libor+6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz faiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
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	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülememe Hali'nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	**Alternatif Bank A.Ş.**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	ISIN: XS1396282177
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	856,872
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	856,872
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	15.04.2016
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl + 1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	8,75%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
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 özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, bankanın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kar payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Bankanın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Bankanın yıllık hedefleri ile birlikte, 3 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde yasal ve içsel sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmektedir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecinde gerek birinci yapısal blokta yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskler gerekse Banka için önem arz eden ve ikinci yapısal blokta yer alan, bankacılık hesapları faiz oranı riski ve yoğunlaşma riski gibi diğer riskler de dahil edilmektedir.

Bankanın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler 2016 yılı bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir.

Bu değerlendirme, yasal ve içsel sermaye yeterliliği normal planlama koşulları yanı sıra stres koşulları altında da değerlendirilmesini içermektedir. Stres senaryoları kapsamında makroekonomik değişkenlerin tahmini sonrasında bu değişkenlerin kredi maliyetleri ve piyasa risk faktörleri (döviz kuru, faiz oranı v.b.) üzerine etkisi modellenmektedir. Stres senaryolarının özkaynaklar, gelirler, risk ağırlıklı varlıklar ve sermaye yeterliliği üzerinde etkileri hesaplanmaktadır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, Bankada gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklığın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Ana Ortaklık Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Ana Ortaklık Bankanın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen yıl boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca Stres testleri uygulanmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	ABD Doları	**Avro**
Bilanço değerleme kuru:	**2.8848 TL**	**3.2078 TL**
30 Haziran 2016 Cari Döviz Alış Kuru	2.8848 TL	3.2078 TL
29 Haziran 2016 Cari Döviz Alış Kuru	2.8336 TL	3.2044 TL
28 Haziran 2016 Cari Döviz Alış Kuru	2.9130 TL	3.2262 TL
27 Haziran 2016 Cari Döviz Alış Kuru	2.9365 TL	3.2402 TL
24 Haziran 2016 Cari Döviz Alış Kuru	2.9266 TL	3.2444 TL

Ana Ortaklık Bankanın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 2.9178 TL
Avro : 3.2750 TL

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla;

	ABD Doları	**Avro**
Bilanço değerleme kuru:	2.9181 TL	3.1838 TL

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Grubun kur riskine ilişkin bilgiler

Finansal ve ekonomik anlamda Grubun gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
30 Haziran 2016					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21,959	1,152,162	-	197,876	1,371,997
Bankalar	125,057	218,062	160	6,316	349,595
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	34	1,074	-	-	1,108
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	1,571,433	-	-	1,571,433
Krediler (**)	3,052,372	2,676,632	-	-	5,729,004
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	23,999	23,561	-	-	47,560
Toplam Varlıklar	**3,223,421**	**5,642,924**	**160**	**204,192**	**9,070,697**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	6	177,416	-	-	177,422
Döviz Tevdiat Hesabı	700,275	3,087,565	1,558	35,926	3,825,324
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,410,787	3,295,033	-	-	4,705,820
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	727,311	-	-	727,311
Muhtelif Borçlar	44,525	111,135	-	289	155,949
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	12,023	5,021	7	84	17,135
Toplam Yükümlülükler	**2,167,616**	**7,403,481**	**1,565**	**36,299**	**9,608,961**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,055,805**	**(1,760,557)**	**(1,405)**	**167,893**	**(538,264)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1,046,046)**	**1,756,446**	**1,342**	**(167,437)**	**544,305**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,495,527	3,070,949	16,945	32,257	4,615,678
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,541,573	1,314,503	15,603	199,694	4,071,373
Gayrinakdi Krediler (*****)	**471,794**	**1,172,559**	**17,568**	**685**	**1,662,606**
31 Aralık 2015					
Toplam Varlıklar	2,757,040	5,268,207	164	208,879	8,234,290
Toplam Yükümlülükler	1,808,035	6,680,060	45	234,981	8,723,121
Net Bilanço Pozisyonu	**949,005**	**(1,411,853)**	**119**	**(26,102)**	**(488,831)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(950,544)**	**1,467,888**	**(123)**	**25,331**	**542,552**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	710,406	2,758,520	242	67,758	3,536,926
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,660,950	1,290,632	365	42,427	2,994,374
Gayrinakdi Krediler (*****)	**410,233**	**1,531,569**	**106**	**4,752**	**1,946,660**

(*) 19,315 TL (31 Aralık 2015: 4,119 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.
(**) 934,331 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2015: 933,448 TL) ve 804,949 TL (31 Aralık 2015: 788,646 TL) tutarında finansal kiralama alacakları krediler satırında gösterilmiştir.
(***) 58 TL (31 Aralık 2015: 52 TL) spot işlem reeskontu diğer varlıklar satırından düşülmüştür.
(****) 25,063 TL (31 Aralık 2015: 13,288 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu ve 321 TL (31 Aralık 2015: 3 TL) diğer karşılıklar diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.
(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 30 Haziran 2016 ve 30 Haziran 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	30 Haziran 2016		30 Haziran 2015	
	Gelir tablosu	**Özkaynak**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	411	411	(120)	(120)
Avro	976	976	(133)	(133)
Diğer para birimleri	39	39	(279)	(279)
Toplam, net	**1,426**	**1,426**	**(532)**	**(532)**

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 30 Haziran 2016 ve 30 Haziran 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Haziran 2016		30 Haziran 2015	
	Gelir tablosu	**Özkaynak**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	(411)	(411)	120	120
Avro	(976)	(976)	133	133
Diğer para birimleri	(39)	(39)	279	279
Toplam, net	**(1,426)**	**(1,426)**	**532**	**532**

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Grubun finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kar merkezlerinin taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da sınırlama getirmektedir.

Grup, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

30 Haziran 2016	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,325,706	-	-	-	-	129,432	1,455,138
Bankalar	271,725	-	-	-	-	312,844	584,569
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	35,030	4,020	3,772	-	-	-	42,822
Para Piyasalarından Alacaklar	170,042	-	-	-	-	-	170,042
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38,366	632,388	1,213,432	-	29,497	4,882	1,918,565
Verilen Krediler	3,029,286	625,622	2,296,528	2,190,750	929,346	237,559	9,309,091
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (**)	47,402	63,421	247,604	627,342	31,269	480,739	1,497,777
Toplam Varlıklar	**4,917,557**	**1,325,451**	**3,761,336**	**2,818,092**	**990,112**	**1,165,456**	**14,978,004**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (****)	197,381	1	-	-	-	403	197,785
Diğer Mevduat	5,349,571	1,380,185	102,987	170	-	371,989	7,204,902
Para Piyasalarına Borçlar	230,485	-	-	-	-	-	230,485
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	236,028	236,028
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	143,371	-	727,311	-	-	870,682
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,206,097	772,680	1,874,944	30,006	854,983	-	4,738,710
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	21,022	7,261	2,798	-	-	1,468,331	1,499,412
Toplam Yükümlülükler	**7,004,556**	**2,303,498**	**1,980,729**	**757,487**	**854,983**	**2,076,751**	**14,978,004**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**1,780,607**	**2,060,605**	**135,129**	**-**	**3,976,341**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(2,086,999)**	**(978,047)**	**-**	**-**	**-**	**(911,295)**	**(3,976,341)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	188,714	-	781	27,023	-	-	216,518
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(25,806)	-	-	-	-	(25,806)
Toplam Pozisyon	**(1,898,285)**	**(1,003,853)**	**1,781,388**	**2,087,628**	**135,129**	**(911,295)**	**190,712**

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.
(**) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.
(***) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.
(****) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı)

31 Aralık 2015	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,442,488	-	-	-	-	103,010	1,545,498
Bankalar	583,836	-	-	-	-	28,160	611,996
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,295	3,507	19,860	-	-	-	27,662
Para Piyasalarından Alacaklar	350,105	-	-	-	-	-	350,105
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	36,578	471,265	225,045	49,992	28,341	5,882	817,103
Verilen Krediler	4,347,911	461,705	1,599,401	2,026,163	634,641	235,841	9,305,662
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	40,798	62,280	242,033	600,875	66,297	394,514	1,406,797
Toplam Varlıklar	**6,806,011**	**998,757**	**2,086,339**	**2,677,030**	**729,279**	**767,407**	**14,064,823**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	554,792	-	-	-	-	485	555,277
Diğer Mevduat	3,690,259	1,494,977	122,878	7,801	-	367,291	5,683,206
Para Piyasalarına Borçlar	265,766	93,057	-	-	-	-	358,823
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	219,448	219,448
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	142,088	735,736	-	-	877,824
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,287,641	1,219,339	2,515,176	7,539	-	-	5,029,695
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (**)	8,088	2,270	3,593	-	-	1,326,599	1,340,550
Toplam Yükümlülükler	**5,806,546**	**2,809,643**	**2,783,735**	**751,076**	**-**	**1,913,823**	**14,064,823**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**999,465**	**-**	**-**	**1,925,954**	**729,279**	**-**	**3,654,698**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(1,810,886)**	**(697,396)**	**-**	**-**	**(1,146,416)**	**(3,654,698)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	12,519	27,023	-	-	39,542
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(11,262)	(25,203)	-	-	-	-	(36,465)
Toplam Pozisyon	**988,203**	**(1,836,089)**	**(684,877)**	**1,952,977**	**729,279**	**(1,146,416)**	**3,077**

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.
(**) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.
(***) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

30 Haziran 2016 (*)	**Avro**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.49	-	3.21
Bankalar	-	-	-	9.52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.64	4.63	-	9.10
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.64	-	9.73
Verilen Krediler	5.09	5.15	-	14.52
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.63	-	10.25
Diğer Mevduat	1.34	2.51	-	11.47
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.38
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.12	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.21	4.45		6.67

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Bankaya aittir.

31 Aralık 2015 (*)	**Avro**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.28	-	2.78
Bankalar	-	3.00	-	13.59
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.74	4.63	-	9.49
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	4.12	-	9.38
Verilen Krediler	4.43	5.32	-	16.20
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.08	1.00	1.75	-
Diğer Mevduat	1.40	2.27	-	12.36
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.38	-	6.37
Muhtelif Borçlar	4.46	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.12	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.77	2.54	-	7.66

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Bankaya aittir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının karlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Bankanın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve döviz tevdiat hesaplarıdır (DTH). Buna ek olarak Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında mevduat bankaları 2016 yılı itibarıyla toplam olarak %70, yabancı para olarak ise %50 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğüne tabidirler. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

a. Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Likidite riski yönetimi, piyasa koşulları ve/veya Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akışlarındaki uyumsuzlukların neden olabileceği, olası likidite krizlerine karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını amaçlar. Sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülüklerin zamanında ve belirlenen seviyelerde karşılanması temeline dayanır. Banka, likidite durumunu hem döviz cinsleri bazında hem de toplam likidite bazında izlemektedir.

Likidite riski yönetimi kapsamında öngörülen likidite pozisyonuna göre, Bankanın nakit akışına paralel olarak vadeler de dikkate alınarak, is kollarına gerekli yönlendirme ve fiyatlandırma Aktif Pasif Yönetimi Departmanı tarafından yapılmaktadır. Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Risk komitesi gibi komitelere likidite riskine ilişkin bilgiler düzenli olarak raporlanmaktadır. Likidite riski politikası çerçevesinde belirlenmiş likidite riski parametreleri eşik değerlerine uygunluk Risk Yönetimi Departmanı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Eşik değerlerine yaklaşım ve aşım gibi koşullar sonucu alınması gereken aksiyonlar Aktif Pasif Komitesi tarafından nihai hale getirilmektedir.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Departmanı'na aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Departmanı'nın sorumluluğundadır. Banka ve ortaklıklarının likidite yönetimi ve fonlama stratejisi düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Yönetimi Komiteleri'nde belirlenmekte ve Banka Hazine birimi tarafından koordine edilerek takip edilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Bankanın likidite riski yönetiminin etkin, doğru ve sürdürülebilir olması için Likidite Yönetimi Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak ilgili komitelerce takip edilmesi sağlanmıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduat olarak hedeflenmiştir. Fon kaynağı ve vade çeşitliliği sağlamak için mevduat dışı kaynaklar da kullanılmaktadır. Bu kaynaklar temel olarak sendikasyon kredileri, sermaye benzeri kredileri ve yapılan bono ihraçları olarak sıralanabilir. Mevduat vadesi piyasa koşullarında oluşmakla beraber ve genelde kısa vade olmasına rağmen bağlılığı yüksek müşterilerin mevduatını bankaya kazandırmak hedeflenmektedir. Mevduat dışı kaynaklar da daha uzun vadeli kaynaklar olması kaydıyla tercih edilmektedir.

ç. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Bankanın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Bu para birimleri için hem para birimi bazında hem de toplam olarak likidite yönetimi analizleri yapılarak, likidite riski yönetiminin döviz cinsleri bazında da etkin bir şekilde yapılması hedeflenmektedir. Likidite boşluğu analizleri de ayni şekilde hem para birimi bazında hem de toplam olarak ölçülmekte ve yönetilmektedir. Para birimi bazında likidite yönetimi yapılırken her zaman yabancı para birimi pozisyonlarında olası piyasa dalgalanmalarında riskin artmaması için mevduat ve uzun vadeli dış kaynaklar tercih edilmektedir.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka likidite risklerini yönetirken, Basel 3 kapsamında belirlenmiş olan likit varlıklar, likidite riski yönetimi amacıyla bulundurulmaktadır. Bahse konu olan likit aktiflerin piyasa likiditesi ve vadesi, likidite yönetiminde risk azaltımı olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda likit varlıkların çeşitliliği de likidite riski yönetiminde önem arz etmektedir. Likit değerlerin konsantrasyonundan kaçınılarak, olası likidite ihtiyaçlarında bankanın yükümlülüklerini yerine getirmesinde olası riskler minimize edilmektedir.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite riski kapsamında stres testleri yılsonu itibarıyla her yılbaşı yapılmaktadır. Test sonuçları yıllık bazda hazırlanan stres testi ve ISEDES raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları izleyen süreçte BDDK ile paylaşılmaktadır. Söz konusu stres testleri ve raporlamalarının yanı sıra Bankanın içsel ihtiyaçlarına göre nakit akışları ve likidite durumuna ilişkin analiz de yapılmaktadır.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankada likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Acil Fonlama Planı Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. Plan çerçevesinde piyasada gerçekleşebilecek bir likidite krizine karşı bankanın uygulayacağı aksiyon planının ana hatları çizilmiş, likidite krizine ilişkin tanımlamalar yapılmıştır. Bankamız özelinde belirlenmiş likidite krizi kademeleri ve alarm durumları belirlenmiş, gösterge olarak izlenmesi gereken parametreler detaylandırılmıştır. Piyasa ve Banka özelinde oluşturulmuş stres senaryoları belirtilerek acil durumda sorumluluk sahibi olacak Kriz Komitesi'nin üyeleri ve Komite'nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
30 Haziran 2016		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,959,563	2,312,759
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	3,013,813	1,234,517	268,390	123,452
3	İstikrarlı mevduat	659,833	-	32,992	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	2,353,980	1,234,517	235,398	123,452
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,133,595	2,551,363	2,625,601	1,556,459
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	3,030,909	1,812,150	1,522,983	817,246
8	Diğer teminatsız borçlar	1,102,686	739,213	1,102,618	739,213
9	Teminatlı borçlar			6,456	6,456
10	Diğer nakit çıkışları	33,540	3,835	33,540	3,835
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	33,540	3,835	33,540	3,835
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	3,061,250	1,874,386	678,798	400,769
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	379,467	379,467	18,973	18,973
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			3,631,758	2,109,944
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	456,916	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,879,065	508,370	1,367,710	422,573
19	Diğer nakit girişleri	6,019	5,935	6,019	5,935
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	2,342,000	514,305	1,373,729	428,508
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			2,959,563	2,312,759
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			2,258,029	1,681,436
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**146%**	**164%**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı (devamı)

1. Likidite Karşılama Oranı (devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
31 Aralık 2015		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,996,311	1,424,983
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	3,322,497	1,580,197	296,272	158,020
3	İstikrarlı mevduat	719,547	-	35,977	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	2,602,950	1,580,197	260,295	158,020
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,170,862	1,635,496	2,079,596	1,125,649
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	2,481,521	1,304,708	1,390,355	794,861
8	Diğer teminatsız borçlar	689,341	330,788	689,241	330,788
9	Teminatlı borçlar			45,967	45,967
10	Diğer nakit çıkışları	49,370	2,254	49,370	2,254
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	49,370	2,254	49,370	2,254
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	3,322,436	2,153,795	547,804	286,173
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	34,467	34,467	1,723	1,723
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			3,020,732	1,619,786
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	345,334	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,533,634	390,164	1,062,944	293,113
19	Diğer nakit girişleri	150	574,985	150	574,985
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**1,879,118**	**965,149**	**1,063,094**	**868,098**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1,996,311**	**1,424,983**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,957,638**	**806,779**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%102**	**216%**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

2.a Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Oranın hesaplanmasında tüm bileşenler önem arz etmekle birlikte, yüksek kaliteli varlık stoğu içerisinde repolanmamış bono ve ters repo bakiyeleri, nakit çıkışları/teminatsız borçlar kaleminde bankalara borçlar bakiyeleri, nakit çıkışları/bilanço dışı borçlar kaleminde cayılamaz ve şarta bağlı olarak cayılabilir nitelikteki bankalara yükümlülükler bakiyeleri, nakit girişleri/teminatsız alacaklar kaleminde finansal kuruluşlardan alacaklar bakiyeleri volatilitesi yüksek kalemlerdir. İlgili kalemler oranın değişkenlik kazanmasında dönem boyunca etkili olmuşlardır.

2.b Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibarıyla nakit değerler ve merkez bankaları kalemi ve kredi kalitesi kademesi %0 risk ağırlığına tekabül edenler tarafından ihraç edilen borçlanma araçları tarafından oluşturulmaktadır. Dönem ters repo bakiyesinde gerçekleşen değişimler yüksek kaliteli varlık stok değerini etkilemektedir.

2.c Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 30 Haziran 2016 itibarıyla tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %53, kullanılan kredilerin %19 ve sermaye benzeri borçların %9'dur. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%2). Ek olarak Ana Ortaklık Bankanın fonlama kalemi olarak 250 milyon USD tutarında ihraç edilen menkul kıymeti bulunmaktadır.

2.d Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. 30 Haziran 2016 itibarıyla toplam türev yükümlülüklerin türev varlıklar ile netleştirilmiş bakiyesi 6,022 TL'dir. Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurum bazlı oluşan margin çıkış bakiyelerine bakılmaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla geçmiş 24 içindeki yüksek değer nakit çıkışı olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda 30 Haziran 2016 itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 29,763 TL olarak bulunmuştur.

2.e Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

30 Haziran 2016 itibarıyla Ana Ortaklık Bankanın vadeli mevduat tabanının yaklaşık %37'si gerçek kişi mevduatından oluşmaktadır. Geri kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (%95). 30 Haziran 2016 itibarıyla banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin %30'u The Commercial Bank (Q.S.C) tarafından sağlanmaktadır. Ek olarak Banka 870,682 TL tutarında ihraç edilmiş bir menkul kıymet fonlama kalemine sahiptir.

2.f Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Ana Ortaklık Bankanın mevcut durumu ve konsolide ettiği ortaklıkları dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk dikkat çekmemektedir.

2.g Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*) (**)	Toplam
30 Haziran 2016								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	129,432	1,325,706	-	-	-	-	-	1,455,138
Bankalar	312,844	271,725	-	-	-	-	-	584,569
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	19,582	3,623	3,356	15,916	345	-	42,822
Para Piyasalarından Alacaklar	-	170,042	-	-	-	-	-	170,042
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	36,321	-	-	598,414	1,278,948	4,882	1,918,565
Verilen Krediler	-	1,572,433	674,558	2,647,318	2,813,771	1,363,452	237,559	9,309,091
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	472	117,864	108,667	257,004	634,426	43,901	335,443	1,497,777
Toplam Varlıklar	**442,748**	**3,513,673**	**786,848**	**2,907,678**	**4,062,527**	**2,686,646**	**577,884**	**14,978,004**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (****)	403	197,381	1	-	-	-	-	197,785
Diğer Mevduat	371,989	5,349,571	1,380,185	102,987	170	-	-	7,204,902
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,083,787	206,583	997,929	835,023	1,615,388	-	4,738,710
Para Piyasalarına Borçlar	-	230,485	-	-	-	-	-	230,485
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	143,371	-	727,311	-	-	870,682
Muhtelif Borçlar	-	19,642	-	-	-	-	216,386	236,028
Diğer Yükümlülükler (**)	1,822	157,784	2,777	3,491	3,189	-	1,330,349	1,499,412
Toplam Yükümlülükler	**374,214**	**7,038,650**	**1,732,917**	**1,104,407**	**1,565,693**	**1,615,388**	**1,546,735**	**14,978,004**
Likidite Açığı	68,534	(3,524,977)	(946,069)	1,803,271	2,496,834	1,071,258	(968,851)	-
31 Aralık 2015								
Toplam Aktifler	**131,425**	**3,522,960**	**835,785**	**3,045,037**	**4,207,012**	**1,791,164**	**531,440**	**14,064,823**
Toplam Yükümlülükler	**370,072**	**4,809,783**	**2,093,117**	**2,656,885**	**1,488,119**	**1,253,634**	**1,393,213**	**14,064,823**
Likidite Açığı	**(238,647)**	**(1,286,823)**	**(1,257,332)**	**388,152**	**2,718,893**	**537,530**	**(861,773)**	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar. ayniyat mevcudu. ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(***) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(****) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ile Toplam Risk Tutarının Özet Karşılaştırma Tablosu

		30 Haziran 2016 (*)	31 Aralık 2015 (*)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	14,681,205	14,292,716
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	329,759	14,735
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	-	-
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	(482,044)	(539,871)
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki diğer fark	4,910,532	5,163,932
7	**Toplam risk tutarı**	**19,439,452**	**18,931,512**

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Grubun "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %5.19 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: %4.90). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ile Toplam Risk Tutarının Özet Karşılaştırma Tablosu (Devamı)

		30 Haziran 2016 (*)	31 Aralık 2015 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	14,681,205	14,292,716
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(132,456)	(96,271)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	**14,548,749**	**14,196,445**
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	80,730	40,727
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	329,759	14,735
6	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	**410,489**	**55,462**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	4,962,257	5,219,475
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(482,043)	(539,871)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	**4,480,214**	**4,679,604**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1,009,323	928,466
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	19,439,452	18,931,511
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı**	**%5.19**	**%4.90**

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu

- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

1. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		30 Haziran 2016	**31 Aralık 2015**	**30 Haziran 2016**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	12,223,174	10,714,559	977,854
2	Standart yaklaşım	12,223,174	10,714,559	977,854
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	192,603	63,353	15,408
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	192,603	63,353	15,408
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	87,725	51,463	7,018
17	Standart yaklaşım	87,725	51,463	7,018
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	925,382	938,500	74,031
20	Temel gösterge yaklaşımı	925,382	938,500	74,031
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**13,428,884**	**11,767,875**	**1,074,311**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları:

1. Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	c	d
1	Krediler	607,658	10,121,715	370,099	**10,359,274**
2	Borçlanma araçları	-	2,098,809	10,363	**2,088,446**
3	Bilanço dışı alacaklar	84,037	3,278,009	24,332	**3,337,714**
4	**Toplam**	**691,695**	**15,498,533**	**404,794**	**15,785,434**

2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Tutar
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**573,284**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	194,229
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(75,818)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**691,695**

3. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	9,267,014	1,092,260	494,848	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	2,088,446	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**11,355,460**	**1,092,260**	**494,848**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	296,523	741	106	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

4. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings'in dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurtdışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. Fitch Ratings'in derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademeleri" aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Kredi Kalitesi Kademesi
AAA ilâ AA-	1
A+ ilâ A-	2
BBB+ ilâ BBB-	3
BB+ ilâ BB-	4
B+ ilâ B-	5
CCC+ ve aşağısı	6

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

5. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,103,361	-	3,103,361	-	1,344,941	43.3%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	2,738	-	1,268	1,268	100.0%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,027,831	1,109,465	1,395,492	1,034,161	957,432	39.4%
7	Kurumsal alacaklar	7,348,648	2,198,848	6,979,177	1,129,374	8,108,550	100.0%
8	Perakende alacaklar	1,311,664	597,184	1,297,306	195,186	1,119,369	75.0%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	371,985	34,651	370,520	12,899	134,197	35.0%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	552,221	14,064	550,246	6,604	278,425	50.0%
11	Tahsili geçmiş alacaklar	237,831	-	237,544	-	240,038	101.1%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0.0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0.0%
16	Diğer alacaklar	397,028	-	397,028	-	231,556	58.3%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0.0%
18	**Toplam**	**15,350,569**	**3,956,950**	**14,330,674**	**2,379,492**	**12,415,776**	**74.3%**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

6. Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı*	0%	10%	20%	%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	413,479	-	-	-	-	2,689,882	-	-	-	-	-	**3,103,361**
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	1,268	-	-	-	**1,268**
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	857,983	-	-	1,571,670	-	-	-	-	-	**2,429,653**
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	8,108,551	-	-	-	**8,108,551**
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,492,492	-	-	-	-	**1,492,492**
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	383,419	-	-	-	-	-	-	-	**383,419**
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	556,850	-	-	-	-	-	-	**556,850**
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	32,028	-	168,500	37,016	-	-	**237,544**
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
17	Diğer Alacaklar	165,167	-	383	-	-	-	-	231,478	-	-	-	**397,028**
18	Toplam	**578,646**	**-**	**858,366**	**383,419**	**556,850**	**4,293,580**	**1,492,492**	**8,509,797**	**37,016**	**-**	**-**	**16,710,166**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları:

1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansitel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	**84,284**	**152,841**		1.4	**237,125**	**125,306**
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					**8,802**	**750**
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					**8,802**	**750**
6	**Toplam**						**126,056**

2. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	177,395	66,547
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	177,395	66,547

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

3. Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	5,054	-	-	-	-	-	-	-	**5,054**
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	211,465	109,753	-	-	-	-	**321,218**
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	90,591	-	-	**90,591**
Perakende alacaklar	-	-	-	-	6,456	-	-	-	**6,456**
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer varlıklar**	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**5,054**	**-**	**211,465**	**109,753**	**6,456**	**90,591**	**-**	**-**	**423,319**

(*)Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	230,462	166,655
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**230,462**	**166,655**

5. Kredi Türevleri

	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	69,235
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	-	69,235
Gerçeğe Uygun Değer		
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük	-	-

6. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler: Bulunmamaktadır.

d. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları: Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar

Bankanın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Bankanın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi (RMD)" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup genel kabul görmüş üç yönteme (varyans-kovaryans, tarihsel benzetim, monte carlo) göre de yapılmakta, günlük limit takibi ise tarihsel benzetim yöntemi baz alınarak gerçekleştirilmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup tarihsel benzetim yöntemi ile (EWMA) hesaplanmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. Alım satım portföyündeki tüm pozisyonlar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış günlük riske maruz değer limiti ve nominal pozisyon limitleri bulunmakta olup söz konusu limitlere uyum günlük olarak izlenmekte, üst yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca alım satım portföyü, riske maruz değer gelişimi ve limit uyum durumu iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'ne, üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD ve nominal pozisyon limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa bazında stop loss limitleri de belirlenmiş olup etkin bir şekilde takibi sağlanmaktadır.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016	**31 Aralık 2015**
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	3,049	1,728
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	6	7
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	3,963	1,753
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	629
(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)	7,018	4,117
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	**87,725**	**51,463**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Piyasa Riski-standart yaklaşım

		RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	38,188
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	49,013
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta - plus metodu	524
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**87,725**

2. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka uygulamasında sektör bazında yoğunlaşmalar izlenmektedir. Aylık olarak yapılan Yönetim Risk Komitesi toplantılarında, Ana Ortaklık Banka toplam riskinin sektörel bazda dağılımı incelenmektedir.

Bütün işlemler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde yapılmakta ve gerekli şekilde izlenmektedir.

Tüm krediler, mevzuatta öngörülen hesap durumu dikkate alınarak yılda en az bir kez revize edilmektedir. Grubun kendi kredi derecelendirme metodolojisi uyarınca yapılan bu revizyon sonucunda gerekirse kredi limitleri değiştirilmekte ya da ilave teminat istenebilmektedir. Aynı süreçte risk bazlı kredi kayıp provizyonları hesaplanmakta ve kredi fiyatlama politikaları bu bulgulara göre belirlenmektedir. Beklenen kredi kayıpları, kredi verme sürecine ait standart bir maliyet olarak görüldüğünden fiyatlara yansıtılmaktadır. Bu seviyenin üzerinde, "beklenmeyen" kayıpların oluşabileceği durumlara karşı da ekonomik sermaye değeri hesaplanmakta ve Grubun mevcut sermayesinin gerekli ekonomik sermaye ile uyumlu olması sağlanmaktadır. Riske göre düzeltilmiş getiriler, bir performans kriteri olarak izlenmekte ve kar merkezleri arasında yapılacak özkaynak paylaşımının azami faydayı sağlayacak şekilde olması amaçlanmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlara ait spesifik kontrol limitleri bulunmamakta, söz konusu işlemlerin doğurduğu riskler, Grubun global risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sınırlandırılmaktadır. Grubun mevcut politikası, bu tür araçlar için yüzde yüz teminat alınmasını gerektirdiğinden, herhangi bir kredi riskine maruz kalınmamaktadır.

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar, diğer krediler gibi Grubun mevcut derecelendirme sisteminde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risk düzeyi dikkate alınmaktadır.

Grubun yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, OECD ülkeleriyle olup ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli kredi riskleri taşımamaktadır.

Grup uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Ana Ortaklık Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %55.52'dir (31 Aralık 2015: %53.74).

Ana Ortaklık Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: % 62.30'dur (31 Aralık 2015: % 67.75).

Ana Ortaklık Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %7.42'dir (31 Aralık 2015: %8.03).

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 98,393 TL'dir (31 Aralık 2015: 93,386 TL).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak bilanço tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma" muhasebesini kullanmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir.

	31 Mart 2016		
	Anapara (*)	**Aktif**	**Pasif**
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	220,000	-	4,237
Toplam	**220,000**	**-**	**4,237**

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm IV no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 3 yıl vadeli 32,030 TL ve ortalama 5 yıl vadeli 46,347 TL eşit taksitli, sabit faizli kredilerini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değerleri 55,000 TL ve 55,000 TL olan vadeleri sırasıyla 3 ve 5 yıl olan iki adet swap faiz işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. Aşağıdaki tabloda, Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**	
				Aktif	**Pasif**
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli eşit taksit ödemeli taksitli ticari krediler	Sabit faiz riski	4,044	-	4,237

Ana Ortaklık Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde. finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	23,611	47,054	28,459	51,946
T.C. Merkez Bankası	59,148	1,324,943	23,074	1,441,984
Diğer	382	-	35	-
Toplam	**83,141**	**1,371,997**	**51,568**	**1,493,930**

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap (*)	59,148	209,993	23,074	221,770
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1,114,950	-	1,220,214
Toplam	**59,148**	**1,324,943**	**23,074**	**1,441,984**

(*) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından,Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de Türk Lirası, ABD ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar vade yapısına göre %5 ile %11.5 aralığında (31 Aralık 2015: %5 ile %11.5 aralığında), yabancı para mevduat için geçerli zorunlu karşılık oranları ise vade yapısına göre %9 ile %13 (31 Aralık 2015: %9 ile %13 aralığında), YP diğer yükümlülükler için ise %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2015: %5 ile %25 aralığında).

TCMB Zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına 5 Kasım 2014 tarihli yayınlanan talimat ile faiz ödemeye başlamıştır. 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren yabancı para olarak tutulan kısma faiz ödenmeye başlanmıştır.

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

1. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1,209	1,186	3,181	420
Swap İşlemleri	21,055	18,129	19,421	3,699
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	106	679	22	497
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**22,370**	**19,994**	**22,624**	**4,616**

c. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	234,974	64,520	267,911	176,552
Yurtdışı	-	285,075	22,007	145,526
Toplam	**234,974**	**349,595**	**289,918**	**322,078**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	30 Haziran 2016	**31 Aralık 2015**	**30 Haziran 2016**	**31 Aralık 2015**
AB Ülkeleri	74,367	28,984	-	-
ABD Kanada	209,721	134,938	-	-
OECD Ülkeleri (*)	847	596	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	140	3,015	-	-
Toplam	**285,075**	**167,533**	-	-

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar tutarı 361,887 TL'dir (31 Aralık 2015: 347,792 TL). 30 Haziran 2016 itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 232,087 TL'dir (31 Aralık 2015: 379,683 TL'dir).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016	**31 Aralık 2015**
Borçlanma Senetleri	1,924,050	840,174
Borsada İşlem Gören	1,709,950	832,176
Borsada İşlem Görmeyen	214,100	8,038
Hisse Senetleri	4,882	5,882
Borsada İşlem Gören	1	1
Borsada İşlem Görmeyen (*)	4,881	5,881
Değer Azalma Karşılığı (-)	10,367	28,953
Toplam	**1,918,565**	**817,103**

(*) 9 Nisan 2015 tarihi itibarıyla Kredi Garanti Fonu'nun %1.6949 oranında hissesi 4,720 TL'ye satın alınmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	71,971	80,347	79,746	53,526
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	71,809	79,868	79,624	53,047
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	162	479	122	479
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	134,332	16,793	130,262	26,379
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6,655	-	4,397	-
Toplam	**212,958**	**97,140**	**214,405**	**79,905**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	8,638,005	30,556	-	105,344	297,627	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	470,753	-	-	5,409	5,253	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	858,951	-	-	309	7	-
Tüketici Kredileri	171,396	-	-	19,014	2,109	-
Kredi Kartları	49,450	-	-	1,500	-	-
Diğer	7,087,455	30,556	-	79,112	290,258	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8,638,005**	**30,556**	**-**	**105,344**	**297,627**	**-**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	30,556	297,627
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	-	1,061
6 Ay – 12 Ay	224	6,259
1 – 2 Yıl	806	43,893
2 – 5 Yıl	13,726	31,211
5 Yıl ve Üzeri	15,800	215,203

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**3,599,290**	**224**	**30,618**	**7,320**
İhtisas Dışı Krediler	3,588,047	224	30,139	7,320
İhtisas Kredileri	11,243	-	479	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**5,038,715**	**30,332**	**74,726**	**290,307**
İhtisas Dışı Krediler	5,038,173	30,332	74,726	290,307
İhtisas Kredileri	542	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**8,638,005**	**30,556**	**105,344**	**297,627**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	837	181,895	182,732
Konut Kredisi	-	113,960	113,960
Taşıt Kredisi	5	2,003	2,008
İhtiyaç Kredisi	832	65,932	66,764
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	7,939	-	7,939
Taksitli	2,546	-	2,546
Taksitsiz	5,393	-	5,393
Bireysel Kredi Kartları-YP	7	-	7
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7	-	7
Personel Kredileri-TP	282	4,096	4,378
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	282	4,096	4,378
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2,124	-	2,124
Taksitli	825	-	825
Taksitsiz	1,299	-	1,299
Personel Kredi Kartları-YP	3	-	3
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3	-	3
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	5,409	-	5,409
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**16,601**	**185,991**	**202,592**

(*) Kredili mevduat hesabının 151 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 176 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**77,563**	**967,012**	**1,044,575**
İşyeri Kredileri	-	1,185	**1,185**
Taşıt Kredisi	-	47,261	**47,261**
İhtiyaç Kredileri	77,563	918,566	**996,129**
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**8,098**	**369,838**	**377,936**
İşyeri Kredileri	-	290,803	**290,803**
Taşıt Kredisi	-	38,551	**38,551**
İhtiyaç Kredileri	8,098	40,484	**48,582**
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	**1,197,243**	**1,197,243**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	1,197,243	**1,197,243**
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**40,877**	-	**40,877**
Taksitli	3,675	-	**3,675**
Taksitsiz	37,202	-	**37,202**
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	95,297	-	**95,297**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**221,835**	**2,534,093**	**2,755,928**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Kamu	20,181	-
Özel	9,051,351	9,069,821
Toplam	**9,071,532**	**9,069,821**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Yurtiçi Krediler	8,951,025	9,030,427
Yurtdışı Krediler	120,507	39,394
Toplam	**9,071,532**	**9,069,821**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Haziran 2016 itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 72,161 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 55,395 TL).

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,479	14,376
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	60,059	47,781
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	301,561	219,343
Toplam	**370,099**	**281,500**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

10 (i). Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Grubun 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10 (ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
31 Aralık 2015	**105,537**	**122,979**	**288,824**
Dönem İçinde İntikal (+)	150,932	6,566	32,344
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	180,053	116,195
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(180,737)	(115,512)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(9,167)	(23,611)	(66,745)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Haziran 2016	**66,565**	**170,475**	**370,618**
Özel Karşılık (-)	(8,479)	(60,059)	(301,561)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**58,086**	**110,416**	**69,057**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

10 (iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grubun 24,570 TL yabancı para cinsinden donuk alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 20,432 TL).

10 (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
30 Haziran 2016 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	66,565	170,475	370,618
Özel Karşılık Tutarı (-)	(8,479)	(60,059)	(301,561)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	58,086	110,416	69,057
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2015 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	105,538	122,980	288,824
Özel Karşılık Tutarı (-)	(14,376)	(47,781)	(219,343)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	91,161	75,199	69,481
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Banka yönetim kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

1. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Grubun 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Grubun 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Grubun 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

4. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri

Grubun 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Bankanın 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Ana Ortaklık Bankanın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	Alternatif Menkul Değerler A.Ş (*)
Ana Sermaye	**139,070**	**19,336**
Ödenmiş Sermaye	50,000	13,309
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Kar Yedekleri	27,569	14,098
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	61,994	(7,924)
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	19
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	493	128
Katkı Sermaye	-	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**139,070**	**19,336**

(*) 7 Nisan 2016 tarihli Genel Kurulu toplantısında "Alternatif Yatırım A.Ş." olan Şirket ünvanı "Alternatif Menkul Değerler A.Ş." ve "A Yatırım" olan Şirket işletme adı ise "A Menkul" olarak değiştirilmiş olup 19 Nisan 2016 tarihinde tescil edilmiştir.

Alternatif Yatırım A.Ş.'nin %100 oranında sahip olduğu Alternatif Portföy Yönetimi A.Ş.'nin faaliyetlerine devam etmesinde fayda görülmediğinden, Alternatif Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 27 Ağustos 2014 tarihinde aldığı karar ile tasfiye işlemlerine başlanmış, bu çerçevede Sermaye Piyasası Kurulu'na 27 Ağustos 2014 tarihi itibarıyla başvuruda bulunulmuştur. Alternatif Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 5 Aralık 2014 tarihinde faaliyet izni ve portföy yöneticiliği yetki belgesi iptal edilmiş, 6 Mart 2015 tarihinde ünvanı Elmadağ Dış Ticaret A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 23 Şubat 2016 tarihinde tasfiyesi tescil olmuştur.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 (*)	22,841	19,484	485	1,142	-	(359)	(1,559)	-
2 (*)	1,201,744	125,483	871	43,152	-	12,495	5,777	-

(*) Finansal veriler adı geçen bağlı ortaklıkların 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

Yukarıdaki finansal veriler adı geçen bağlı ortaklıkların 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Dönem Başı Değeri	**166,380**	**146,323**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**20,057**
Alışlar	-	21,137
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(900)
Yeniden Değerleme (Azalışı) / Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	(180)
Dönem Sonu Değeri	**166,380**	**166,380**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	100	100

5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	142,165	142,165
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	24,215	24,215

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

6. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Maliyet Değeri ile Değerleme	166,380	166,380
Rayiç Değer ile Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**166,380**	**166,380**

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Grubun toplam 1,050,183 TL finansal kiralama alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 1,031,649 TL).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal araç bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

m. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

1. Diğer aktiflerin dağılımı

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Türev İşlemler İçin Verilen Teminatlar	43,000	37,825
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	69,512	50,449
Pos Alacakları	50,283	27,394
Takas Çekleri	66,568	54,327
Peşin Ödenmiş Giderler	41,449	33,917
Verilen Teminatlar	2,881	4,192
Diğer	28,539	28,036
Toplam	**302,232**	**236,140**

2. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

1(i). 30 Haziran 2016

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**42,690**	**-**	**137,374**	**1,473,792**	**20,224**	**23,197**	**12,932**	**172**	**1,710,381**
Döviz Tevdiat Hesabı	**214,039**	**-**	**121,139**	**3,047,998**	**383,114**	**25,232**	**12,796**	**-**	**3,804,318**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	202,579	-	114,929	3,028,527	383,092	22,519	12,763	-	3,764,409
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	11,460	-	6,210	19,471	22	2,713	33	-	39,909
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**29,221**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	29,221
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**84,371**	**-**	**358,492**	**1,031,668**	**58,340**	**60,502**	**14,909**	**-**	**1,608,282**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**821**	**-**	**7,554**	**24,708**	**171**	**44**	**17,487**	**-**	**50,785**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**847**	**-**	**-**	**192**	**2**	**19,247**	**594**	**-**	**20,882**
Bankalararası Mevduat	**403**	**-**	**178,415**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**178,818**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	397	-	177,415	-	-	-	-	-	177,812
Yurtdışı Bankalar	6	-	1,000	-	-	-	-	-	1,006
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**372,392**	**-**	**802,974**	**5,578,358**	**461,851**	**128,222**	**58,718**	**172**	**7,402,687**

1(ii). 31 Aralık 2015

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**52,036**	**-**	**56,362**	**1,718,980**	**48,754**	**13,078**	**14,985**	**129**	**1,904,324**
Döviz Tevdiat Hesabı	**201,788**	**-**	**152,270**	**1,819,601**	**77,905**	**21,342**	**13,276**	**-**	**2,286,182**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	195,001	-	152,270	1,628,266	75,792	18,912	13,156	-	2,083,397
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	6,787	-	-	191,335	2,113	2,430	120	-	202,785
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**17,162**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	17,162
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**93,185**	**-**	**668,712**	**545,953**	**25,682**	**74,137**	**19,718**	**-**	**1,427,387**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**1,722**	**-**	**6,855**	**17,082**	**8**	**42**	**19,275**	**-**	**44,984**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**1,399**	**-**	**-**	**205,124**	**585**	**126**	**774**	**-**	**208,008**
Bankalararası Mevduat	**484**	**-**	**198,500**	**119,549**	**31,903**	**-**	**-**	**-**	**350,436**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	124	-	175,123	87,682	-	-	-	-	262,929
Yurtdışı Bankalar	360	-	23,377	31,867	31,903	-	-	-	87,507
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**367,776**	**-**	**1,082,699**	**4,426,289**	**184,837**	**108,725**	**68,028**	**129**	**6,238,483**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

2(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**30 Haziran 2016**	**31 Aralık 2015**	**30 Haziran 2016**	**31 Aralık 2015**
Tasarruf Mevduatı (*)	547,120	601,328	1,163,818	1,303,676
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	101,283	106,436	1,202,328	978,404
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) İlgili tasarruf mevduatı tutarları 557 TL'lik düz reeskont-iç verim farkını içermektedir.

2(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	30 Haziran 2016	**31 Aralık 2015**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf 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 ve diğer hesaplar	83,354	87,258
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 Münhasıra kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016		**31 Aralık 2015**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	3,075	529	3,237
Swap İşlemleri	11	21,987	564	10,051
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	200	841	-	478
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**211**	**25,903**	**1,093**	**13,766**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016		**31 Aralık 2015**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	32,536	510,116	124,989	507,120
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	354	2,962,544	354	3,629,674
Toplam	**32,890**	**3,472,660**	**125,343**	**4,136,794**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	32,890	817,923	125,343	1,388,203
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,654,737	-	2,748,591
Toplam	**32,890**	**3,472,660**	**125,343**	**4,136,794**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2016 itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	4,237	-	113	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**4,237**	-	**113**	-

(*) Dördüncü Bölüm Not VIII'de açıklanmıştır.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	66,633	61,137
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	775	1,406
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,263	3,645
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	14,947	15,487
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	9,640	8,571
Diğer	4,135	3,140
Toplam	**98,393**	**93,386**

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Ana Ortaklık Bankanın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası 1,597 TL tutarında aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2015: 1,524 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (Devamı)

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Haziran 2016	**31 Aralık 2015**
İskonto Oranı (%)	3.18	3.18
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	83.33	83.33

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

Grubun 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 7,243 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2015: 6,729 TL), 2,995 TL (31 Aralık 2015: 2,961 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer karşılıklar

	30 Haziran 2016	**31 Aralık 2015**
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık	24,332	20,098
İkramiye karşılığı	7,080	9,560
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	-	-
Diğer (*)	11,651	7,850
Toplam	**43,063**	**37,508**

(*) Diğer karşılıklar 11,235 TL dava karşılığını (31 Aralık 2015: 7,780 TL) ve 416 TL diğer karşılığı (31 Aralık 2015: 70 TL) içermektedir.

4. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 15,781 TL (31 Aralık 2015: 7,630 TL) olup ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla cari vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 6,069 TL).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	6,069
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7,325	8,309
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	205	236
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	5,872	6,553
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,080	1,737
Diğer	2,340	3,048
Toplam	**16,822**	**25,952**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	907	931
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,323	1,360
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	66	67
İşsizlik Sigortası-İşveren	145	145
Diğer	37	42
Toplam	**2,478**	**2,545**

i. Ertelenmiş vergi varlığı / yükümlülüğüne ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 29,799 TL (31 Aralık 2015: 26,707 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(809)	(589)
Karşılıklar	10,368	8,045
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(4,819)	4,037
Yatırım İndirimi	11,790	14,120
Mali Zararlardan	13,269	1,094
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**29,799**	**26,707**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

1. Grubun kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Temin Eden Kuruluş	Anapara Tutar ('000)	Açılış Tarihi	Vade	Faiz Oranı (%)
The Commercial Bank (Q.S.C)	125,000 ABD Doları	30 Haziran 2015	10 yıl+1 gün	Libor+6.00
Yurtdışı Sermaye Piyasaları Yatırımcıları	300,000 ABD Doları	15 Nisan 2016	10 yıl+1 gün	8.75

Kullanılan sermaye benzeri kredinin TL karşılığı 1,233,160 TL'dir (31 Aralık 2015: 767,558 TL).

Kullanılan sermaye benzeri kredinin hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır. İlgili kredinin Ana Ortaklık Banka tarafından beşinci yılsonunda ödeme opsiyonu bulunmaktadır.

2. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,233,160	-	452,505
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	315,053
Toplam	**-**	**1,233,160**	**-**	**767,558**

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Hisse Senedi Karşılığı (*)	770,000	620,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar).

Ana Ortaklık Banka esas sermaye sistemi uygulamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

21 Ocak 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Bankanın ödenmiş sermayesinin 150,000 TL nakden artırılmasına karar verilmiş; alınan izinler sonrası 14 Nisan 2016 tarihinde sermaye hesabı 770,000 TL'ye çıkarılmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Grubun gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(7,550)	14,501	(16,041)	(11,396)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(7,550)**	**14,501**	**(16,041)**	**(11,396)**

9. Geçmiş yıl karının dağıtılmasına ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar gereği 2015 yılı mali tablolarına göre oluşan kar dağıtımına esas 65,228 TL'nin 3,261 TL'si yasal yedek akçe ve geri kalan 61,967 TL'si olağanüstü yedek olarak ayrılmıştır.

l. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Dönem Başı Bakiye	**11**	**9,214**
Dönem net karı	(1)	(1)
Dağıtılan temettü	-	-
Azınlık hakkından satın alma	-	-
Diğer	3	(9,202)
Dönem Sonu Bakiye	**13**	**11**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi kapsamında nazım hesaplar içerisinde 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla toplam 208,533 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 228,546 TL).

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

2.(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Garantiler	537,113	551,332
Banka aval ve kabulleri	17,747	35,849
Akreditifler	246,580	345,726
Toplam	**801,440**	**932,907**

2.(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Geçici teminat mektupları	96,490	59,692
Kesin teminat mektupları	1,643,452	1,967,090
Avans teminat mektupları	86,705	87,614
Gümrüklere verilen teminat mektupları	118,036	126,668
Toplam	**1,944,683**	**2,241,064**

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	11,993,320	9,517,562
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	299,022	334,900
Swap Para Alım Satım İşlemleri	9,770,544	7,842,888
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1,808,362	1,339,774
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	115,392	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	1,127,868	1,119,428
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	1,127,868	1,119,428
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	46,157	46,690
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**13,167,345**	**10,683,680**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Riskinden Korunma Amaçlı	220,000	220,000
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinde Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**220,000**	**220,000**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**13,387,345**	**10,903,680**

c. Yatırım fonları

Bulunmamaktadır.

d. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 15,722 TL tutarında dava olup bu davalar için 11,235 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2015: Dava tutarı: 13,760 TL, Karşılık: 7,780 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016		30 Haziran 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	195,119	17,521	281,129	28,705
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	109,032	86,754	92,333	73,129
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	5,595	-	5,047	-
Kaynak Kulanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**309,746**	**104,275**	**378,509**	**101,834**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016		30 Haziran 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (*)	1,676	2,970	-	-
Yurtiçi Bankalardan	10,193	606	2,423	315
Yurtdışı Bankalardan	1,334	395	237	42
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**13,203**	**3,971**	**2,660**	**357**

(*) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016		30 Haziran 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	160	221	664	6
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	17,543	19,457	26,820	5,776
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**17,703**	**19,678**	**27,484**	**5,782**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016		30 Haziran 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	4,011	55,638	7,476	35,233
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	4,011	11,379	7,449	8,984
Yurtdışı Bankalara	-	44,259	27	26,249
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	24,039	-	6,181
Toplam (*)	**4,011**	**79,677**	**7,476**	**41,414**

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2015: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	19,570	17,164

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
	Vadesiz Mevduat	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	398	-	-	-	-	-	**398**
Tasarruf Mevduatı	-	4,614	104,447	3,206	1,087	745	7	**114,106**
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Mevduat	-	20,975	59,815	3,683	4,473	744	-	**89,690**
Diğer Mevduat	-	523	4,234	2	2	-	-	**4,761**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden	-	13	-	1	-	-	-	**14**
Toplam	**-**	**26,523**	**168,496**	**6,892**	**5,562**	**1,489**	**7**	**208,969**
Yabancı Para								
DTH	-	1,705	31,057	3,517	303	115	-	**36,697**
Bankalar Mevduatı	-	1,195	-	-	-	-	-	**1,195**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**-**	**2,900**	**31,057**	**3,517**	**303**	**115**	**-**	**37,892**
Genel Toplam	**-**	**29,423**	**199,553**	**10,409**	**5,865**	**1,604**	**7**	**246,861**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

Grubun 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla temettü geliri bulunmamaktadır (30 Haziran 2015:Bulunmamaktadır).

d. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Kar	**4,849,317**	**5,153,820**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	7,896	6,640
Türev Finansal İşlemlerden	325,641	290,864
Kambiyo İşlemlerinden Kar	4,515,780	4,856,316
Zarar (-)	**4,868,762**	**5,150,206**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,374	1,358
Türev Finansal İşlemlerden	407,674	256,410
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4,459,714	4,892,438
Net Kar/Zarar	**(19,445)**	**3,614**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2016	30 Haziran2015
Serbest Kalan Kredi Karşılıkları	30,378	130,307
Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	1,470	5,108
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	504	2,202
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	618	1,145
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar İptali	-	646
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	-	-
Diğer	3,825	2,862
Toplam	**36,795**	**142,270**

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**106,492**	74,932
III. Grup Kredi ve Alacaklar	22,555	21,040
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	38,180	21,672
V. Grup Kredi ve Alacaklar	45,757	32,220
Genel Karşılık Giderleri	10,706	11,176
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	**2,611**	4,303
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	58	3,244
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,553	1,059
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	14,721	4,074
Toplam	**134,530**	**94,485**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Personel Giderleri	86,243	82,313
Kıdem Tazminatı Karşılığı	922	318
İzin karşılığı	175	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,695	4,544
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,726	1,786
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	313	485
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	43,576	45,613
Faaliyet Kiralama Giderleri	14,685	15,583
Bakım ve Onarım Giderleri	465	654
Reklam ve İlan Giderleri	2,153	938
Diğer Giderler	26,273	28,438
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,318	127,699
Diğer (*)	12,133	12,283
Toplam	**153,101**	**275,041**

(*) Diğer giderler içinde TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 4,328 TL'dir (30 Haziran 2015: 3,811 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

h. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar ve zararına ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Net Faiz Geliri/Gideri	203,676	274,420
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	12,859	21,115
Ticari Kâr / Zarar (Net)	(19,445)	3,614
Diğer Faaliyet Gelirleri	36,795	142,270
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	134,530	94,485
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	153,101	275,041
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar ve Zarar	(53,746)	71,893

i. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Grubun cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2015: 15,740 TL). 11,514 TL (30 Haziran 2015: 1,537 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

j. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 565,361 TL (30 Haziran 2015: 567,594 TL). Faiz giderleri 361,685 TL (30 Haziran 2015: 293,174 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
TCMB Bankalararası Para Piyasası	521	1,754
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	319	373
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	162	122
Havale Komisyonları	189	96
Diğer	15,171	3,810
Toplam	**16,362**	**6,155**

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Sigorta Komisyonları	1,438	2,025
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	838	1,284
Havale Komisyonları	859	1,008
Expertiz Komisyonları	691	966
Diğer	10,734	8,023
Toplam	**14,560**	**13,306**

l. Azınlık haklarına ait kâr/zarar

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	(1)	184

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama Ve Dipnotlar

a. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler

1. 30 Haziran 2016

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	79,746	53,526	130,282	26,379
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	71,971	80,347	134,332	16,793
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**1,606**	**607**	**2,798**	**306**

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredi alacaklarını içermektedir.

2. 31 Aralık 2015

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	28,424	74,604	57,545	70,868
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	79,746	53,526	130,282	26,379
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	**-**	**-**	**2,306**	**691**	**667**	**468**

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredi alacaklarını içermektedir.
(***) 31 Aralık 2015 kolonu 30 Haziran 2015 bakiyelerini göstermektedir.

3. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**30 Haziran 2016**	**31 Aralık 2015**	**30 Haziran 2016**	**31 Aralık 2015**	**30 Haziran 2016**	**31 Aralık 2015**
Dönem Başı	-	-	255,948	921,622	94,743	291,313
Dönem Sonu	-	-	300,647	255,948	567,619	94,743
Mevduat Faiz Gideri (**)	**-**	**-**	**27,789**	**30,126**	**9,901**	**9,837**

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 31 Aralık 2015 kolonu 30 Haziran 2015 bakiyelerini göstermektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

a. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

4. Ana Ortaklık Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler (**)						
Dönem Başı (***)	-	-	13,945	5,411	-	-
Dönem Sonu (***)	-	-	3,754	13,945	-	-
Toplam Kâr / (Zarar) (****)	**-**	**-**	**(228)**	**(5,922)**	**-**	**7**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı (***)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (***)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır
(**) Bankanın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmaktadır.
(***) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.
(****) 31 Aralık 2015 kolonu 30 Haziran 2015 bakiyelerini göstermektedir.

b. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

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

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	868,368	%11.73
Gayrinakdi krediler	97,140	%3.54
Nakdi krediler	205,559	%2.21
Sermaye benzeri krediler	360,600	%29.24

Söz konusu işlemler Ana Ortaklık Bankanın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

b. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı)

4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı. acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Bankanın Alternatif Menkul Değerler A.Ş. ile yapmış olduğu acentelik sözleşmesi 30 Haziran 2016 tarihinde karşılıklı mutabakat ile fesih edilmiştir. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Ana Ortaklık Banka, Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Ana Ortaklık Bankanın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2.51'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: %2.83).

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuyla kira sözleşmesi bulunmaktadır. 30 Haziran 2016 tarihinde sona eren dönemde 2,302 TL tutarında kira gideri Anadolu Endüstri Holding'e ödenerek kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Ayrıca diğer risk grubuna 200 TL kira gideri ödenmiştir. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur. Holding'ten alınan belli hizmetlere ait önceden belirlenmiş anahtarlara göre masraf paylaşımı yapılmaktadır.

c. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Grup üst yönetimine 30 Haziran 2016 itibarıyla 14,345 TL (30 Haziran 2015: 11,773 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Bankanın bağlı ortaklıklarından Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'nin 18 Temmuz 2016 tarihli yönetim kurulu kararı ile Alternatifbank A.Ş.'de sahibi olduğu %25 oranındaki 192.500.000 adet nama yazılı hisse ile ilgili olarak The Commercial Bank (Q.S.C.) ile 18 Temmuz 2013 tarihinde akdedilen "Hissedarlar Sözleşmesi" çerçevesinde hisse satış hakkının kullanılmasına karar verilmiştir. Hisse satış bedeli, Hissedarlık Sözleşmesi'ndeki taban fiyat yöntemine göre 18 Temmuz 2016 tarihi itibariyle 222,500,000 milyon USD hesaplanmış olup, bu konuya ilişkin bildirim 18 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla Q.S.C.'ye iletilmiştir.

Ana Ortaklık Banka 22 Temmuz 2016 tarihinde, 12 ülkeden 18 bankanın katılımıyla, 225,000,000 milyon USD tutarında sendikasyon kredisi temin etti. 110,000,000 milyon USD ve 103,750,000 milyon EUR olmak üzere iki döviz cinsinden sağlanan kredinin fiyatı dolar dilimi için Libor+%1.40, euro dilimi için ise Euribor+%1.30 olarak gerçekleşti.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Ana Ortaklık Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Ana Ortaklık Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings: Mart 2016	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F2
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BBB+
Kısa Vadeli	F2
Ulusal Not	AAA(tur)
Görünüm	Durağan
Destek Notu	2
Finansal Kapasite Notu	B+

Moody's: 22 Aralık 2015 (*)	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	Ba1
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	Ba1
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa3.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Negatif

(*) Muhtemel not indirimi için izlemeye alınmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grubun kamuya açıklanacak 30 Haziran 2016 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International, a Swiss cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 3 Ağustos 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Bankanın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

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

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Grubun 1 Ocak - 30 Haziran 2016 faaliyet dönemine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış solo mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu solo bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır.

GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015	30 Haziran 2015
Krediler	9,309,091	9,305,662	8,844,312
Menkul Değerler	1,919,023	817,525	856,839
Mevduat	7,402,687	6,238,483	6,471,655
Toplam Aktif	14,978,004	14,064,823	13,311,787
Özkaynak	1,156,501	1,015,116	1,016,329
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	(53,746)	97,609	71,893
Kar/(Zarar)	(42,232)	69,875	54,616

YÖNETİM KURULU BAŞKANINDAN

Değerli Paydaşlarımız,

Küresel ekonomideki 2015 yılından süregelen dalgalanmaların ve bölgemizde yaşanan gelişmelerin piyasaları etkilemeye devam ettiği ilk yarıyı geride bıraktık. Bu süreçte dinamik yapısıyla Türk ekonomisinin güçlü duruşu, yatırım ve büyümede iç ve dış piyasa aktörlerine cesaret vermeye devam etti.

2016 ilk yarısında Türk Lirası, bir önceki yıl yaşadığı değer kaybını terse döndürerek özellikle USD karşısında değer kazanırken Türkiye'nin 2015 yılı ve 2016 ilk çeyrek GSMH büyümesinin beklentilerin üzerinde gerçekleşmesi istikrarı destekleyen önemli bir etken oldu. FED faiz politikalarında sıkılaşma sürecinin ertelenmesi piyasalardaki risk algısını rahatlatırken, İngiltere'nin AB'den ayrılma kararı anlamına gelen Brexit ise piyasalarda hissedilir bir baskı yarattı.

Özellikle son dönemlerde jeopolitik açıdan önemli aktörlerle normalleşmeye başlayan ilişkilerin ikinci çeyrekte ekonomiye getirdiği olumlu etki; Merkez Bankası'nın faiz indirimleri; FED politikasının gelişmekte olan piyasalara sermaye giriş desteği ve yeni süreçte iç dinamiklerimizle göstereceğimiz istikrarlı duruş, bu olumlu havanın korunmasında son derece etkili olacaktır.

Yine yılın ilk yarısında gözlemlendiği üzere enerji fiyatlarının düşük seviyedeki seyri, cari işlemler dengesindeki iyileşmenin devamını sağladı. Enflasyonu da olumlu yönde etkileyen bu durum, ılımlı büyüme performansının istikrarlı şekilde sürmesine katkıda bulunuyor.

Türkiye'nin kesintisiz büyüme yolculuğunun en dinamik ve sağlam oyuncularından biri olduğunu her fırsatta kanıtlayan Türk bankacılık sektörü, yılın ilk yarısında mevzuat açısından Basel standartlarına tam uyumlu az sayıda G-20 ülkesinden biri olduğunu gösterdi. Bu da Basel III kriterlerine uyum sürecinin sorunsuz şekilde ilerleyeceğine ilişkin görüşümüzü desteklerken Türk bankacılığına duyulan güvenin kanıtı oldu. FED'in yeni para politikasının getireceği değişime ve Basel III kriterlerine tam uyum gösterme noktasında, aktif kalitesinin ve etkin sermaye kullanımının önemi bir kez daha ön plana çıkmış oldu.

Bankamıza baktığımızda yılın ilk çeyreğinde yönetimde önemli bir değişiklik yaşadık. 1 Mayıs 2014 tarihinden beri Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu Baş Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili olarak görev yapan Müge Öner, 18 Mart 2016 tarihinde Vekil Genel Müdür olarak, 31 Mart 2016 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ise Yönetim Kurulu Üyesi olarak atandı. ABank'ın geleceğe hazırlanma ve istikrarlı büyüme sürecinde, Müge Öner liderliğindeki yeni yönetimimizin ilham veren başarılara ulaşacağına yürekten inanıyorum.

ABank, The Commercial Bank'ın (Q.S.C.) güçlü sermaye yapısı ve Anadolu Grubu'nun Türkiye piyasalarındaki köklü uzmanlığı ile gücüne güç katmaya devam edecek. Yeni yönetim liderliğinde ABank'ın, önümüzdeki dönemde odaklı bankacılık stratejisiyle büyümesini sürdürürken tüm paydaşlar için en yüksek değeri üreteceğine inancım tam.

Saygılarımla,

Tuncay Özilhan

Yönetim Kurulu Başkanı

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

BANKA GENEL MÜDÜRÜNDEN

Değerli Paydaşlarımız,

2016 yılının ilk yarısında yaşadığımız bayrak değişimi sonrasında, bugüne kadar iş stratejimizle elde ettiğimiz ilerlemenin kesintisiz ve hızlanarak devam etmesi konusunda yönetim ekibimiz ve tüm ABank çalışanları ile birlikte yoğun bir mesai içerisinde olduğumuzu paylaşmaktan mutluluk duyuyorum.

Geride bıraktığımız ilk yarıda piyasaların ve özellikle de bankacılık sektörünün zorlu koşullarla baş etmekte olduğuna şahit olduk. Sektör iş hacmi ve karlılık anlamında zorlu koşullardan etkilense de, bankamız için değerlendirilebilecek önemli fırsatlar olduğuna inanıyor ve bunları başarılı iş sonuçlarına çevirmek için büyük bir kararlılıkla çalışıyoruz.

Geride bıraktığımız faaliyet dönemi bankamızın büyümeye hızlanarak devam etmesi için önemli hazırlıkları tamamladığı bir dönem oldu. Başta 150 milyon TL tutarındaki sermaye artırımı ile hissedarlarımızın Türkiye ekonomisine ve bankamıza duyduğu güven ve sürekli desteği tekrar hissetmiş olduk. Buna ek olarak, 300 milyon USD tutarında, 10 yıl vadeli, Basel III uyumlu tahvil ihracını çok başarılı bir şekilde gerçekleştirdik. Dünyanın çeşitli bölgelerinden 160'dan fazla yatırımcının 4 kattan fazla talep göstermesi, bankamızın uluslararası itibarı açısından son derece gurur verici bir sonuç oldu. Elde ettiğimiz bu başarılarla sermaye tabanımızı güçlendirerek uzun vadeli hedeflerimize daha hızlı ve verimli şekilde ulaşmamızı sağlayacak yapıya kavuşmuş olduk.

Önümüzdeki faaliyet döneminde önceliklerimizin başında aktif kalitesini yüksek tutarak sermayenin en etkin şekilde kullanımını iş stratejimizin merkezine almak olacak. Düşen faiz beklentileri ile birlikte daha da dinamik hale gelmesini öngördüğümüz piyasa şartları ile yılın geri kalanında tüm iş süreçlerinde verimlilik artışını net olarak görmeyi hedefliyoruz.

Bunların sonucunda odaklandığımız alanlarda hızlı bir şekilde büyümeye devam ederken, başta değerli hissedarlarımızın desteği ve ABank ailesinin özverisi ile hedeflerimize ulaşacağız.

Saygılarımla,

Müge Öner

Vekil Genel Müdür