

2015 Faaliyet Raporu



DİLERBANK

2015
Faaliyet Raporu



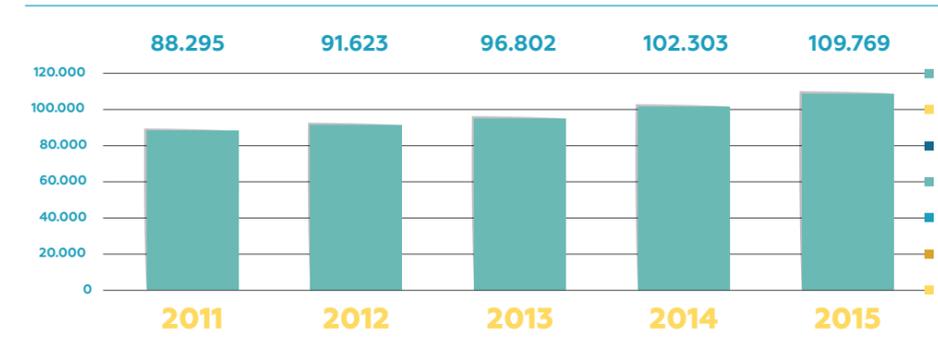


AKTİF VE ÖZKAYNAKLAR

Aktif Büyüklük (Bin TL)



Özkaynaklar (Bin TL)



BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Son Beş Yıllık Özet Bilanço Bilgileri (Bin TL)

Aktif Hesaplar	2011	2012	2013	2014	2015
Kasa ve Bankalar	2.759	22.521	32.501	24.968	22.759
Menkul Kıymetler	4.522	1.802	4.097	2.293	2.282
Krediler	102.666	87.465	97.443	91.353	101.905
Finansal Kiralamadan Alacaklar	0	0	0	0	0
Diğer	1.050	1.271	1.284	1.665	1.863
Toplam Aktifler	110.997	113.059	135.325	120.279	128.809
Pasif Hesaplar					
Mevduat	0	0	0	0	0
Para Piyasaları	0	0	0	0	0
Alınan Krediler	0	0	0	0	291
Müstakriz Fonlar	19.801	18.819	35.974	14.487	15.074
Muhtelif Borçlar ve Diğer	2.901	2.617	2.549	3.489	3.675
Özkaynaklar	88.295	91.623	96.802	102.303	109.769
Toplam Pasifler	110.997	113.059	135.325	120.279	128.809

Banka'nın Tarihsel Gelişimi

Diler Yatırım Bankası A.Ş. 1 Ekim 1998 tarihinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında özel sermayeli Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuştur. Banka'nın kuruluşundan cari döneme kadar statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Dilerbank;

Tersane Caddesi No:96 Diler Han Kat:8 Karaköy / Beyoğlu / İstanbul adresinde faaliyetlerine devam etmektedir.

Telefon: 212 2536630

Faks: 212 2539454

E-Posta: dilerbank@dilerbank.com.tr

Diler Holding

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Diler Şirketler Grubuna dahildir.

Diler Holding, 1949 yılında ilk haddehanesini Karadeniz Bölgesi'nde bulunan Karabük'te açmıştır. 1978'de ilk çelikhanesini İzmit / Dilovası'nda açmıştır. 1993'de ikinci çelikhanesini de İskenderun'da açmıştır.

1984 yılında kurulan Diler Dış Ticaret A.Ş. firması, grup ürünlerinin uluslararası pazarda tanıtımını amaçlamıştır. 1985 yılından itibaren, uluslararası ticarete gösterilen muazzam başarı, grubun ana faaliyet dalı olan demir çelik üretimindeki kapasite artışına olanak sağlamak ile birlikte başka sektörler olan bankacılık, deniz taşımacılığı, turizm ve enerji alanlarına da yönelmesine imkan sağlamıştır.

Bünyesinde, biri Hereke diğeri ise İskenderun'da olmak üzere iki adet limanı bulunmaktadır.

Diler Holding, bünyesinde çelik üretimi, dış ticaret, enerji, denizcilik, liman işletmeciliği, madencilik, banka ve turizm yan kuruluşları ile aktif olarak faaliyet göstermektedir.

Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

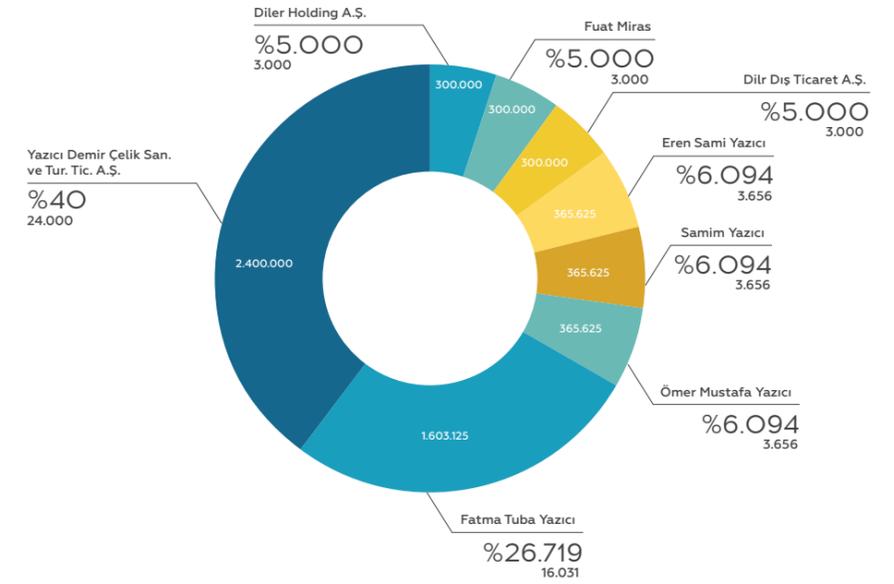
2015 yılı hesap dönemi içinde Esas Sözleşmede herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.



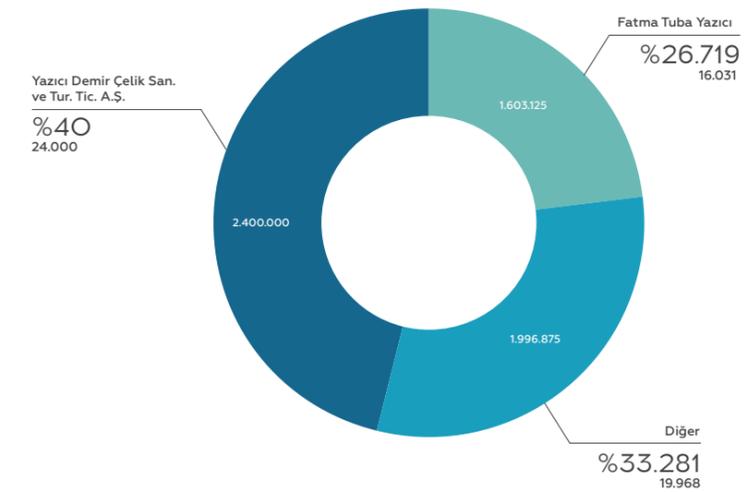


Banka'nın Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler:

Bu hesap dönemi içinde Dilerbank'ın ortaklık yapısında ve sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu gereğince, Banka'nın ödenmiş sermayesi 60.000.000 TL (Y/Altmışmilyon Türk Lirası) dir. Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası değerinde 6.000.000 paya bölünmüştür ve nakden ödenmiştir.



Bankada nitelikli paya sahip gerçek ve tüzel kişilere ilişkin açıklamalar;



Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları payları bulunmamaktadır.



Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı

2015 yılında küresel büyümede yavaşlama eğilimi sürmüştür. ABD ekonomisi 2014 yılındaki büyüme performansını yakalayamamış, Euro Bölgesi ve Japonya'da ise büyüme verileri bir önceki yılın üzerinde gerçekleşmiş ancak yine de istenilen seviyeye ulaşamamıştır. Gelişmekte olan ülkeler, geçen yıl olduğu gibi bu yıl da eski büyüme hızlarını yakalayamamıştır.

Küresel büyümedeki zayıflığın yanı sıra, emtia ve enerji fiyatlarında yaşanan gelişmeler 2015 yılında finansal piyasalarda volatilitiyi artırmıştır. Bu dalgalanmalara paralel olarak gelişmekte olan ülkelerde portföy akımları 15 yıl sonra ilk kezeksiye dönmüştür. Bu oynaklık, Türkiye ekonomisine de yansımış, ancak cari açığa gözlenen iyileşme ve sıkı para politikası bu olumsuz etkileri azaltmıştır.

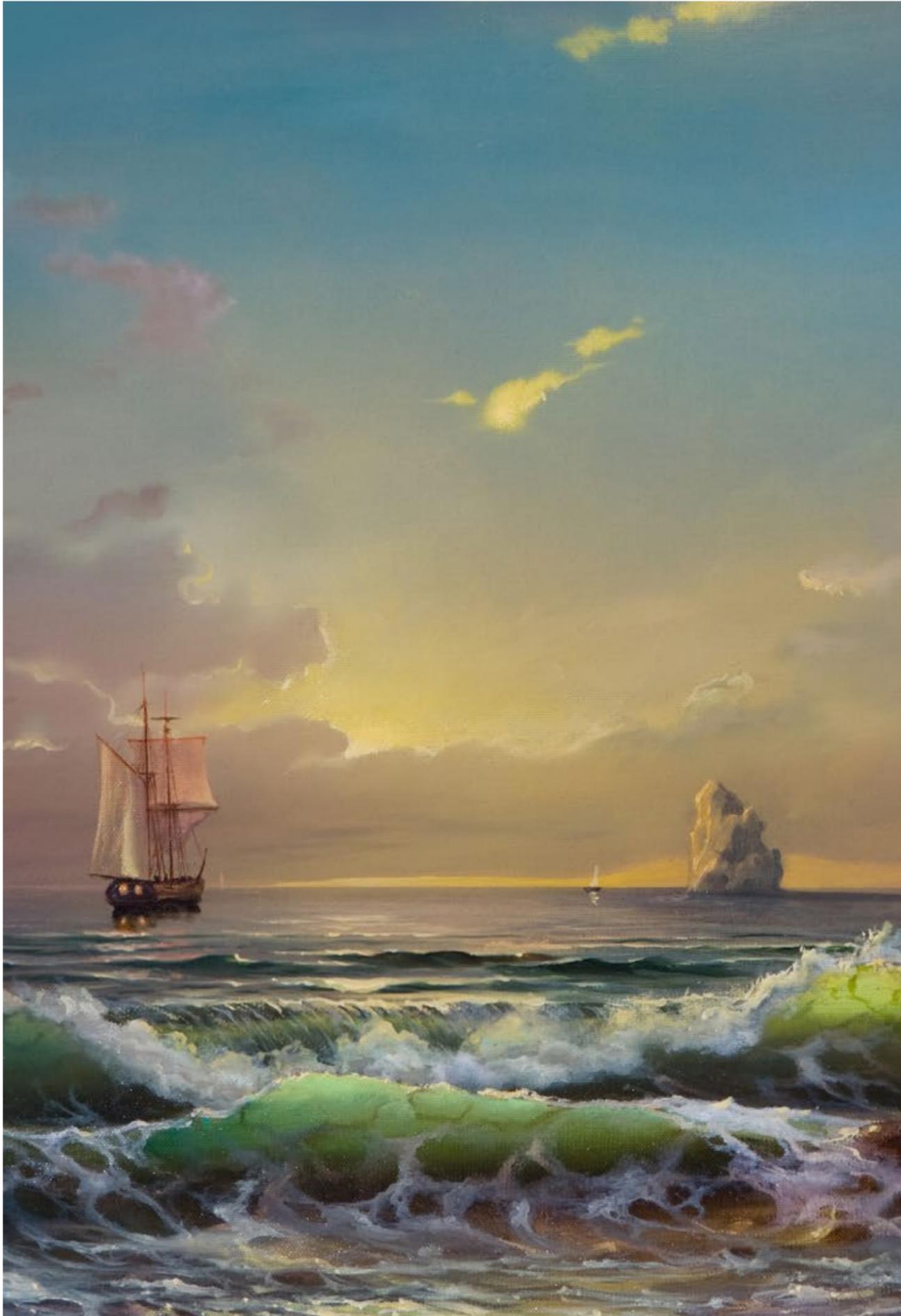
ABD Merkez Bankası, Aralık 2015 toplantısında uzun süredir beklenen faiz artışını gerçekleştirmiştir. Önümüzdeki dönemde faiz artışlarının hızı ve zamanlaması uluslararası piyasalar ve portföy akımları üzerinde belirleyici olacaktır.

Euro Bölgesi'nde büyümede istenilen hıza bir türlü erişilememiş, bunun yanı sıra enflasyonda da hedeflerin oldukça altında kalınmıştır. Bunun üzerine Avrupa Merkez Bankası mevcut tahvil alım programının süresini 2017 yılına kadar uzatmış ve gerekli görüldüğü takdirde ek önlemler alacağını belirtmiştir.

Küresel finans piyasalarında görülen bu çalkantılara, yurtiçindeki belirsizliklerin de eklenmesi ile Türkiye ekonomisi ve finansal piyasalarımızda dalgalanmalar gözlenmiştir. Bu belirsizlik ve dalgalanmalara rağmen Türkiye ekonomisi olumlu bir büyüme performansı ile yılı % 4 civarında bir büyüme ile tamamlayacaktır.

Bankamız, küresel belirsizliklerin ve finansal piyasalarda dalgalanmaların arttığı bu dönemde, güçlü özvarlığı ve esnek bilançosu ile ekonomide yaşanan gelişmeleri dikkatle izleyerek ihtiyatlı büyüme stratejisine devam edecektir.

Ahmet Ertuğrul
Yönetim Kurulu Başkanı



Genel Müdürün Mesajı

2015 yılında bankamız nakit ve gayrinakit kredi plasmanlarına devam etmiştir. Müşteri segmentleri küçük ve orta ölçekli işletmeler, ihracatçılar, kurumsal müşteriler olarak; belirlenen pazarlar ise gıda, turizm, demir çelik, finansal kurumlar, tekstil, maden, inşaat ve enerji şeklinde çeşitlendirilmiştir.

Hazine Bölümümüz, Yönetim Kurulumuzun belirlediği limitler ve aktif pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde kur, faiz ve likidite riskinin yönetimine ihtiyatlı iyimserlikle devam etmiştir. Bankamız, 2015 yılı boyunca gözlemlenen ekonomik belirsizlikler ve hem küresel, hem de yurtiçi piyasalarda yaşanan dalgalanmalar karşısında, benimsemiş olduğu yabancı para net genel pozisyonu ile bilançonun risk-getiri dengesini optimumda tutmuştur.

2015 yılında bankalararası piyasa döviz işlem hacmimiz bilanço büyüklüğümüze göre önemli yer tutmaya devam etmiş ve yaklaşık 2 milyar USD olarak gerçekleşmiştir.

Disiplinli uygulanan risk yönetimi fonksiyonu sayesinde finansal ve operasyonel sonuçlar açısından verimli bir yılı geride bırakıyoruz. Bankamız 2015 yılını 129 milyon TL aktif büyüklüğü ile kapatmıştır. Net karımız ise bir önceki yıla göre % 35 artışla 7,445 Bin TL'ye ulaşmıştır.

Bankamız ihtiyatlı büyüme politikasına devam etmiştir. Bankamızın özkaynak büyüklüğü bir önceki yıla göre % 7 artışla 110 milyon TL'ye ulaşmış ve sermaye yeterliliği rasyosu % 51'e yükselmiştir.

Cüçlenen özkaynağı ile bankamız aktif ve etkin kredi pazarlama stratejisine devam edecektir. 2016 yılının ülkemiz ve bankacılık sektörü için olumlu geçmesini diler, tüm çalışanlarımıza, müşterilerimize ve hissedarlarımıza teşekkür ederim.

Ömür Cantürk
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi



Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar

2015 yılında Dilerbank tek şubeli ve toplam 17 personeli ile Yatırım Bankacılığı alanında hizmet vermektedir. Mevduat ve Katılım Fonu kabul etme dışında; kredi kullandırmaları esas olmak üzere başlıca faaliyet alanları Ticari Finansman, Kurumsal Bankacılık, Fon Yönetimi işlemleri ve Finansal Kiralama işlemleridir. Kurumsal bankacılık kapsamında küçük ve orta büyüklükteki (KOBİ) firmalar ile büyük ölçekli kurumsal müşterilere tüm nakdi ve gayrinakdi kredi ürünleri sunulmaktadır.

Personel ve Şube yapısına ilişkin bilgiler	2015	2014
Personel Sayısı	17	20
Ortalama Personel Sayısı	19	20
Şube Sayısı	1	1

Banka'nın genel olarak yapmış olduğu faaliyetler aşağıda sıralanmıştır.

- Nakdi, gayrinakdi, garanti gibi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Fon transferi işlemleri, her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Vadeli döviz alım satım işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Bankalararası piyasada para alım ve satım işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri.

Eylül 2015 dönemi itibarıyla 115,780 Bin TL olan aktif büyüklüğü Aralık 2015 dönemi itibarıyla 128,809 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Eylül 2015 toplam bankalar sıralamasında 44'üncü, kalkınma ve yatırım bankaları içinde 11'inci sırada bulunmaktadır.

Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları

Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak sistemsel altyapı çalışmalarına devam edilmiş, az sayıda çalışan ile yüksek bilgi ve teknoloji sayesinde ürün ve hizmetler geliştirilip sunmaya gayret gösterilmiştir.



YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI HAKKINDA BİLGİLER

Yönetim Kurulu Üyeleri

Ahmet Ertuğrul

Yönetim Kurulu Başkanı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunudur. Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve Türk Eximbank A.Ş. Genel Müdürlüğü, Türk Hava Yolları A.O. ve Tekstil Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliklerinde bulunmuştur. Halen Bilkent Üniversitesi Öğretim Görevlisidir.

İbrahim Pektaş

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunudur. Weatern Illinois Üniversitesi Ekonomi Yüksek Lisans Programını tamamlamıştır. 1977 yılında Çalışma Bakanlığı'nda göreve başlamış, DFT Müsteşarlığı'nda çeşitli görevlerde bulunmuş, THY Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdür Yardımcılığı yapmıştır. 1992 yılında Diler Holding kuruluşlarında göreve başlamıştır.

Ömer Faruk Miras

Yönetim Kurulu Üyesi

Shiller International University (Londra) mezunudur. 1992 yılından beri Diler Holding şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliği mevcuttur. Ayrıca Deniz Ticaret Odası Yönetim Kurulu Üyeliği yapmaktadır.

Ali Akın Tarı

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

1969 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanları Kurulu'nda Baş Hesap Uzmanı, Hesap Uzmanları İstanbul Grup Başkanlığı'nda Başkan, BDDK Kurul Üyeliği ve Maliye Bakanlığı Bakanlık Müşavirliği görevlerinde bulunmuştur. 2008 yılında Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nde Yönetim Kurulu Üyeliğine ve Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

Celal Özgündoğan

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

1990 yılında Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İngilizce İktisat mezunudur. 1988 yılında Diler Grubuna bağlı Diler Dış Ticaret A.Ş.'nde göreve başlamıştır. 09.05.2011 tarihinde Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nde Yönetim Kurulu Üyeliğine ve Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

Ömür Cantürk

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

İTÜ İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği bölümü mezunudur. Bankacılığa 1999 yılında başlamıştır. 2005 yılından itibaren Diler Yatırım Bankası'nda Hazine Bölümü'nde görev aldıktan sonra 2016 yılında Genel Müdür olarak atanmıştır.

Genel Müdür Yardımcıları

(Bankalar Kanununun 25.maddesine göre Genel Müdür Yardımcısı statüsünde olan yöneticiler)

Erdal Aydın

Mali Kontrol ve Finansal (Yasal) Raporlama

Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesinden mezun olmuştur. Bankacılığa 1996 yılında Turkishbank A.Ş.'de başlamıştır. 1999 yılında Diler Yatırım Bankası A.Ş.'de Mali Kontrol, Mali İşler ve Finansal Raporlama Bölümünde göreve başlamış ve halen bu görevi sürdürmektedir.

İlhami Bahçekapılı

Operasyon, Bilgi Teknolojileri, Muhasebe, Krediler

Uludağ Üniversitesi Turizm İşletmecilik ve Otelcilik Yüksek Okulu'ndan mezun olduktan sonra, Kadir Has Üniversitesi Bankacılık ve Finans Anabilim dalında Yüksek Lisans eğitimini tamamlamıştır. Osmanlı Bankası A.Ş. ve EGS Bank A.Ş. de çeşitli görevlerde bulunmuştur. Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin kuruluşundan beri Operasyon, Bilgi İşlem ve Muhasebe'den sorumlu Müdür ünvanıyla göreve başlamış olup halen bu görevi sürdürmektedir.

İç Sistemler

Belma Bulut

Risk Yönetimi

İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümünden 1995 yılında mezun olmuştur. MT-3 programı ile bankacılık kariyerine başladığı Tekstil Bankası A.Ş.'de Teftiş Kurulu ve Risk Yönetimi Grubu içinde çeşitli görevlerde bulunduktan sonra Haziran 2011 döneminde Diler Yatırım Bankası A.Ş.'de Risk Yönetimi Bölümü Müdürü unvanı ile başlamış olup, halen bu görevi sürdürmektedir.

Ragibe Sular

İç Denetim

Ankara Üniversitesi S.B.F. Uluslararası ilişkiler Bölümü mezunudur. 1991 yılında T.C. Ziraat Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamış olup, ardından muhtelif bankalarda görev almıştır. 2007 yılından beri Diler Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Sevkan Kılıç Varan

İç Kontrol

İ.T.Ü. Matematik Mühendisliği mezunudur. Yapı ve Kredi Bankası'nda bankacılığa başlayan Varan, daha sonra Osmanlı Bankası A.Ş. ve Citibank A.Ş.'de İç Kontrol ve Hazine Kontrol bölümlerinde çalışmıştır. Ağustos 2008'den beri Diler Yatırım Bankası İç Kontrol Birimi'nde çalışmaktadır.

Kredi komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler ile Yönetim Kurulu, Komite Üyelikleri ile Denetim Komitesinin Hesap Dönemi İçinde İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Banka'nın ölçeği ve işlem hacmi gözönüne alınarak; büyük ölçekli bankalarda Kredi Tahsis Komitesi, Kredi Risk Yönetimi Komitesi, Kredi Kontrol Komitesi gibi komitelerin yerine getirdiği görev ve sorumluluklar bizzat Banka Yönetim Kurulu tarafından üstlenilmiştir.

Bu görev ve sorumluluklar başlıca;

- Genel kredi prosedürlerinin hazırlanması,
- Kredi kullandırım standartlarının belirlenmesi,
- Rating standartlarının belirlenmesi,
- Firma ve sektör bazında limit tahsis edilmesi,
- Gerektiğinde yetki delegasyonu,
- Büyük kredi ve grup kredilerinin takibi,
- Aktif konsantrasyonunun belirlenmesi,
- Teminatlandırma ile ilgili standartların belirlenmesi,
- Portföy Yönetimi çerçevesinde risk konsantrasyonlarının, izleme ve değerlendirme fonksiyonunun yerine getirilmesi,
- Kredi fiyatlaması,
- Yasal düzenlemelere uyum.

Yönetim Kurulu; limit tahsisi, kredi kullandırım ve takip işlevlerini yerine getirirken, evrensel uygulamalar düzenleyici otorite tarafından öngörülen prensipler ve düzenlemeler doğrultusunda hareket eder.

Yönetim Kurulu tarafından yapılan değerlendirmeler ve konjonktür çerçevesinde - kanuni limitler dahilinde kalmak şartıyla - risk alıcı, nötr ya da risk iştahı düşük bir pozisyon alınmasına karar verebilir.

Yönetim Kurulu; iş yoğunluğuna ve hızına bağlı olarak üstlendiği görevlerden bir kısmını, yetki devri yoluyla alt birimlere aktarabilir. Yetkilendirmeyi yaparken, ilgili birimin yapısı ve personel kalitesi gözden geçirilir ve gerekli iç kontrol mekanizmalarının kurulduğuna dikkat eder.

Bankamızda 2015 yılında 25 kez Yönetim Kurulu Toplantısı düzenlemiştir; tüm bu toplantılara denetim komitesi üyeleri de katılmıştır. Bankamızda kredi komitesi olmadığından tüm kredi tahsis işlemleri bu toplantılarda ele alınmaktadır. Denetim Komitesi üyeleri bu toplantılarda gerekli gördükleri hallerde karşılaşılabilecek muhtemel riskler konusunda uyarılarda bulunmakta ve bu risklerin yönetilebilmesi hususunda politikalar belirlemektedir.

2015 YILI GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Sayın Hissedarlarımız,

13 Ağustos 1998 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 98/11464 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile kuruluşuna izin verilen Bankamızın kuruluş çalışmaları süratle tamamlanarak 16.12.1998 tarihinde Hazine Müsteşarlığı tarafından Bankacılık Faaliyetlerine başlama izni alınmıştır.

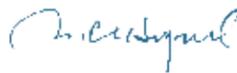
Bankamızın 2015 yılı boyunca yürütülen faaliyetler sonucunda;

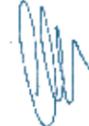
1. Net karımız 7,445 Bin TL, aktif büyüklüğümüz ise 128,809 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.
2. Cari Dönemde nakdi kredilerimiz 101,905 Bin TL'ye, gayrinakdi kredilerimiz ise 136,053 TL'ye ulaşmıştır.
3. Bankamızın özkaynağı cari dönemde 109,769 Bin TL'ye ulaşmış ve buna bağlı olarak Sermaye yeterliliği rasyomuz % 51,18 ile yasal sınırın çok üstünde gerçekleşmiştir
4. Kredi işlemleri geliştirilmiş ve çeşitli firmalara TL ve YP nakit ve gayrinakit kredi kullanılmış, TL ve YP plasmanlara devam edilmiştir.
5. Hazine işlemleri arttırılmış ve çeşitlendirilmiştir.
6. Tüm operasyonel işlemlerde etkin bir risk yönetimi tesis edilmiştir.
7. Teknolojik altyapı güçlendirilerek artan rekabete uyum sağlanmıştır.
8. Emtia piyasaları aracılık faaliyetleri ile ilgili fizibilite çalışmalarımız devam etmektedir.

Yukarıda belirttiğimiz üzere, 2015 yılı bankamızın reel anlamda kredi ve hazine işlemlerinde artış sağlandığı bir yıl olmuştur.

Önümüzdeki yıllarda bankamızın bu hızlı gelişimini sürdürmesi dileğiyle,

Genel Kurul'a saygılarımızla arz ederiz.


Ahmet Ertuğrul
Yönetim Kurulu Başkanı


Ömür Cantürk
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

İnsan Kaynakları Uygulamaları

İşe alma ve terfi uygulamaları İnsan Kaynakları Yönetmeliği çerçevesinde yerine getirilmekte olup, görev tanımlarının gerektirdiği niteliklere haiz personelin işe alınması titizlikle gerçekleştirilmektedir. Banka personelinin mesleki gelişimi için gerekli eğitim programları takip edilmekte, banka içi ve banka dışı eğitim faaliyetleri ile personel sürekli olarak desteklenmektedir. İnsan Kaynakları Müdürlüğü, çalışanın maddi ve manevi tüm haklarının korunmasını ön planda tutar. Çalışanın mesleki bilgi ve görgüsünü geliştirerek, başarıya özendirilecek olanaklar sağlar. Çalışanlar arasındaki sosyal ilişkilerin kurulmasını ve geliştirilmesini temin eder.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Bankamız dahil olduğu risk grubu ile nakdi, gayrinakdi kredi ve leasing işlemleri yapmakta, ayrıca grubun dış ticaret ve hazine işlemlerine aracılık etmektedir. Bu bilgiler ayrıca 31 Aralık 2015 hesap dönemine ait finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu kısmında detaylı olarak sunulmuştur.

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler. (Bin TL)

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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	39,000	141,156	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	69,000	113,800	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5,203	200	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Bankanın Destek Hizmeti Aldığı Kuruluşlar

Banka destek hizmetleri kapsamında Ana Bankacılık – Core Banking yazılım hizmetini, Intertech Bilgi Sistemleri ve Pazarlama A.Ş. firmasından lisans satın alımı yöntemiyle yerine getirmektedir.

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Denetim Komitesi Görüşleri

Denetim Komitesi 2015 yılı içinde 7 toplantı yapmış ve Yönetim Kurulu'na 6 ayda bir faaliyetleri hakkında periyodik raporlamalarda bulunmuştur. İç sistemler konusundaki uygulamalar ile ilgili kararlar almış, 2015 yılı içinde İç Kontrol, Risk Yönetimi ve İç Denetim bölümü çalışan personelimiz ile ayrı ayrı toplantılar gerçekleştirmiş ve tutanak haline getirilmiştir. Söz konusu toplantılarda ilgili personelimizin konularına vakıf, mevzuatı yakından takip eden ve uygulayan bir çalışma sistemine sahip oldukları gözlenmiştir.

Finansal ve bilgi sistemleri denetimini gerçekleştiren DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) 'nin denetçileri ile de üç aylık denetim sonlarında ve gerekirse diğer zamanlarda bir araya gelerek çalışmalar yapılmış, tutanaklar tutulmuştur. Firmaya ait performans değerlendirme raporları hazırlanarak Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Tüm bu çalışmalar firma hakkında olumlu görüşlere sahip olmamızı sağlamıştır.

Denetim komitesinin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler

İç Sistemler

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi hükmünce tesis edilen ve 11 Temmuz 2014 tarihli Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak Denetim Komitesi oluşturulmuştur. Bu komitenin faaliyetleri özetle söz konusu yönetmelik çerçevesinde öngörülen sistemleri kurmak, bu sistemlerin verimli şekilde işlerliğini sağlamak ve diğer gerekli hükümleri yerine getirmek olarak adlandırılabilir.

DENETİM KOMİTESİ	
Ali Akın Tari	Denetim Komitesi Üyesi
Celal Özgündoğan	Denetim Komitesi Üyesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanmış bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur.



Bu çerçevede Denetim Komitesi üçer aylık periyodlarla Bankanın genel risk düzeyini; Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilen tüm çalışmalarını değerlendirmek üzere toplantılar yapmış ve bölümün yıl boyunca gerçekleştirdiği faaliyetler ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmiştir. Denetim Komitesi ayrıca, İç Denetim Bölümü faaliyetlerini yakinen takip ederek, teftiş raporlarını değerlendirmiş; Bölüm ile periyodik görüşmelerde bulunmuş; Yıl sonu itibarıyla sözkonusu Bölüm tarafından hazırlanan, Bankamız 2015 Yılı Risk Matrisi, 2015 Risk Değerlendirme Raporu, İç Denetim Bölümü Faaliyet Raporu ve 2016 Yılı Denetim Planı'nı inceleyerek onaylamış ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunmuştur.

Banka Risk Matrisinin ve değerlendirme raporunun hazırlanması ve Yönetim Kuruluna sunulması fonksiyonunu yerine getirmiştir.

İç Denetim ve İç Kontrol birimlerince yapılan olağan denetim sonuçları Denetim Komitesi tarafından düzenli olarak değerlendirilmiştir.

İç Kontrol

İç Kontrol Birimi faaliyetlerini Denetim Komitesine bağlı olarak yürütür ve Yönetim Kuruluna karşı sorumludur. Birim, Yönetim Kuruluna karşı olan sorumluluklarını Denetim Komitesi aracılığı ile yerine getirir. İç kontrol sistemi, Bankamızın varlıkları ve gerçekleştirdiği faaliyetler sebebiyle maruz kaldığı riskleri kabul edilebilir seviyelere indirmek temel amacına yönelik olarak, günlük faaliyetlerin ayrılmaz bir parçası halinde tasarlanmaktadır. Her seviyedeki Banka personelinin bir parçası olduğu iç kontrol sistemi, Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkinliği ve verimliliğini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, gerçekleştirilen faaliyetlerin iç ve dış mevzuat ile Banka politikalarına uyumunu hedeflemektedir.

Bankamız İç Kontrol Birimi tarafından faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrolleri faaliyetleri gerçekleştirilmekte olup, bankamızda sağlıklı bir iç kontrol sisteminin oluşturulması amaçlanmaktadır.

İç Kontrol Birimi aylık bazda düzenlediği raporları değerlendirme ve önerileriyle birlikte Denetim Komitesi üyelerine ve ilgili üst düzey yönetime iletir. Ayrıca gerekli görmesi halinde ilgili birim ya da şube yöneticilerine de göndermektedir. Bu raporlar esas alınıp dönemsel değerlendirmeler yapılarak çeşitli kontrol sistemlerinin geliştirilmesi, değiştirilmesi ve gerekli tedbirlerin alınması sağlanmaktadır. Bu hususlar üç ayda bir yapılan toplantılar esnasında Denetim Komitesi üyelerine sunulmaktadır.

Risk Yönetimi

Risk Yönetimi Bölümü faaliyetlerini öncelikle yasal gereklilikleri en etkili ve yeterli şekilde karşılamak üzere biçimlendirmekte ve icra etmektedir. Bunun yanı sıra yasal gereklilik arz etmese dahi, risk yönetimi fonksiyonundan bankanın maksimum düzeyde yararlanımını temin edebilmek adına, ileri modeller hedeflenmekte, ileri modellemeler için elzem olan altyapı gereksinimlerini temin etme yönünde ilave faaliyetleri planlamakta ve kısım kısım hayata geçirilmektedir. Bu kapsamda ilgili mevzuatı yakından takip ederek mevzuata uygun organizasyonel yapısıyla İç Sistemler bünyesinde görev icra eden Risk Yönetimi Bölümü; kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk yönetimini ayrı ayrı ele almış olup ayrıca iş sürekliliğinin kesintiye uğraması riskinin de bir birim tarafından yönetilmesini temin etmiştir.

Bankamızda piyasa riski yönetimi kapsamında otoriteye sunulan yasal raporlamalar standart metoda göre aylık bazda hazırlanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

2015 yılı içinde 31.12.2014 tarihi baz alınarak yasal formatta ve yasal süresi içinde Stres Testi Raporu ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporu düzenlenmiş ve BDDK'ya gönderilmiştir.

Yasal likidite riskine ilişkin değerlendirme ve analiz çalışmalarıyla gerçekleştirilen grafikler ilgili Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaktadır. Yasal likidite takibine ilaveten banka iç likidite tanımı ve limiti oluşturulmuş olup bu uygulama kapsamında günlük limit takipleri yapılarak sonuçlar Genel Müdür ve Hazine Yönetimi ile paylaşılmaktadır. Zarar durdurma (Stop-loss) limiti uygulaması takipleri düzenli olarak günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci kapsamında sermaye yeterliliği üçer aylık periyotlarda Denetim Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Kredi Riski yönetimi kapsamında aylık olarak standart yöntemle hesaplanan kredi riskine maruz değer, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Aylık kredi riski değerlendirme raporu uygulaması ile bankanın kredi portföyüne dair tespit ve değerlendirmeler ilgili Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaktadır. İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım modeline geçilebilmesi için elzem olan kredi riski kayıp veri tabanı uygulaması hayata geçirilerek veri havuzunun oluşturulması için takipler ve hazırlanan yeni rating modeline ilişkin testler devam ettirilmektedir. BDDK tarafından 2015 yılı içinde Kredi riski raporlaması kapsamında aylık olarak, kapsamlı bir altyapı ile oluşturulmuş olan Kredi Riski Analizi Formu (AKRİF) raporlamaları ilgili BDDK yazısı gereğince en son Haziran 2015 itibarıyla hazırlanmıştır. Benzer kapsamda hazırlanmış ve bir süre AKRİF raporlamaları ile birlikte paralel uygulama olarak ele alınmış olan RS100AS, KN100AS, TM100AS, RT100AS raporlamaları ile ilgili olarak Bankamız nezdindeki çalışmalar devam ettirilmektedir. BDDK yönergeleri doğrultusunda, bu kapsamdaki raporlamalar BDDK'ya süresi içinde iletilmektedir.

Operasyonel risk yönetimi kapsamında Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarihli, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümlerine uygun olarak "Temel Gösterge Yöntemi" ile hesaplanmakta ve yıllık bazda otoriteye raporlanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımı ile ölçülebilmesi için gerekli iç verinin Basel II normlarına daha uygun sistematik bir şekilde toplanabilmesi amacıyla oluşturulan Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı Uygulaması sonuçları Denetim Komitesine düzenli aralıklarla raporlanmaktadır. Bankamızda operasyonel risk tanımlamalarının yapılabilmesi amacıyla Öz Değerlendirme (Self Assessment) çalışması her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmekte olup, bu çalışma 2015 yılı sonunda da gerçekleştirilmiştir. Ayrıca operasyonel risk yönetimi çalışan farkındalığının yükseltilmesi kapsamında belirli periyotlarda hazırlanan operasyonel risk bülteni banka çalışanları ile paylaşılmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü Acil Durum Planları çerçevesinde bankamızın kendi kaynaklarıyla gerçekleştirdiği bir proje ile iş sürekliliğinin kesintiye uğraması halinde gerekli tüm ortamları ve süreçleri tesis etmiş olup, düzenli olarak gerçekleştirilen gerçekleştirilen test ve tatbikatlar sonucunda tespit edilen hususları kapsayacak şekilde planlar takip edilmektedir ve gerek duyulduğunda da güncellenmektedir.

İç Denetim

İç Denetim Bölümü, Bankaların İç Sistemleri ve İSEDES Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca ve ilgili birimlerin de katılımıyla her yıl sonu itibarıyla risk değerlendirmesi yapar. Risk değerlendirmesinin sonuçlarına uygun olarak Denetim Planını oluşturur. Normal şartlar altında, Bankamızın tüm birimlerinin her yıl itibarıyla teftiş edilmesine çalışılır. Teftişlerde, faaliyetlerin Bankacılık Mevzuatına ve Bankamızın hedeflerine uygunluğu, yapılan işlemlerdeki riskler ve buna karşılık oluşturulan kontrol mekanizmaları değerlendirilir. Teftiş bulguları ilgili birimlerle ve Yönetimle paylaşılır. Bulguların giderilmesi takip edilir.

İç Denetim Bölümü, 3 aylık dönemler halinde Denetim Komitesi ile görüşür ve dönem içinde gerçekleştirdiği faaliyetler hakkında rapor sunar. Ayrıca, İç Denetim Bölümü, BDDK'na, Kurulun belirlediği koşullara uygun olarak dönemsel raporlamalar yapar.

Mali Durum Değerlendirmesi

2015 yıl sonu itibarıyla Banka'nın toplam varlıkları 128,809 Bin TL olmuştur. Banka'nın 2015 yılı net karı önceki döneme göre % 35 artarak 7,445 Bin TL'ye ulaşmıştır. Toplam aktiflerimiz içinde likit aktiflerimizin payı 2014 yılında % 23 , 2015 yılında ise % 19 olmuştur.

2015 yıl sonu itibarıyla Banka'nın özkaynakları 109,769 Bin TL olmuştur. Bu sonuçla Bankanın Sermaye Yeterlilik Rasyosu 2015 yılında % 51.18 olarak gerçekleşmiş, Banka'nın finansal güçlülüğünün ve muhafazakar yönetiminin göstergesi olmuştur.

Bankanın diğer faaliyetlerden gelirleri 2014 yılında 66 Bin TL, 2015 yılında 480 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın gayrinakdi krediler toplamı 136,053 Bin TL'olarak gerçekleşmiştir.

Akılcı ve dengeli kredi ve risk politikaları sayesinde 2015 yılında sorunlu kredi ve takipteki alacak olmamıştır.

Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler,

Risk Yönetimi Bölümü faaliyetlerini öncelikle yasal gereklilikleri en etkili ve yeterli şekilde karşılamak üzere biçimlendirmekte ve icra etmektedir. Bunun yanı sıra yasal gereklilik arz etmese dahi, risk yönetimi fonksiyonundan bankanın maksimum düzeyde yararlanımını temin edebilmek adına, ileri modelleri hedeflemekte, ileri modellemeler için elzem olan altyapı gereksinimlerini temin etme yönünde ilave faaliyetleri planlamakta ve kısım kısım hayata geçirmektedir. Bu kapsamda ilgili mevzuatı yakından takip ederek mevzuata uygun organizasyonel yapısıyla İç Sistemler bünyesinde görev icra eden Risk Yönetimi Bölümü; kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk yönetimini ayrı ayrı ele almış olup ayrıca iş sürekliliğinin kesintiye uğraması riskinin de bir birim tarafından yönetilmesini temin etmiştir.

Derecelendirme Kuruluşlarınca Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı

Yetkili derecelendirme kuruluşlarınca Bankamız hakkında herhangi bir derecelendirme yapılmamıştır.

Özet Finansal Bilgiler (Bin TL)

Aktifler	2015	2014	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	330	9.939	-96,68
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	22.429	15.029	49,24
Menkul Değerler	2.282	2.293	-0,48
Krediler ve Alacaklar	101.905	91.353	11,55
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0,00
Diğer	1.863	1.665	11,89
Aktif Toplamı	128.809	120.279	7,09

Pasifler	2015	2014	Değişim (%)
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0,00
Alınan Krediler	291	0	0,00
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	18.749	17.976	4,30
Özkaynaklar	109.769	102.303	7,30
Pasif Toplamı	128.809	120.279	7,09

Başlıca Finansal Oranlar (%)	2015	2014	2013
Sermaye Yeterliliği Oranı	51,18	49,72	46,93
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	85,22	85,05	71,53
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	83,77	83,67	70,58
Menkul Değer Cüzdanı/ Toplam Aktifler	01,77	01,91	03,03
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	79,11	75,95	72,01
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	01,45	01,38	00,95
YP Aktifler / Toplam Aktifler	16,30	10,38	28,98
YP Pasifler / Toplam Pasifler	11,89	10,36	26,56
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	19,32	22,53	26,92
Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	09,13	08,64	06,44
Faiz Dışı Gelirler /Toplam Aktifler	02,33	01,23	01,31
Dönem Net Karı / Toplam Aktifler	05,78	04,57	03,83

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514'üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanan finansal tablolarla (" finansal tablolar") tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397'nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın 9 Mart 2016 tarihli bağımsız denetçi raporuna konu olan finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

TTK'nın 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**


Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Mart 2016

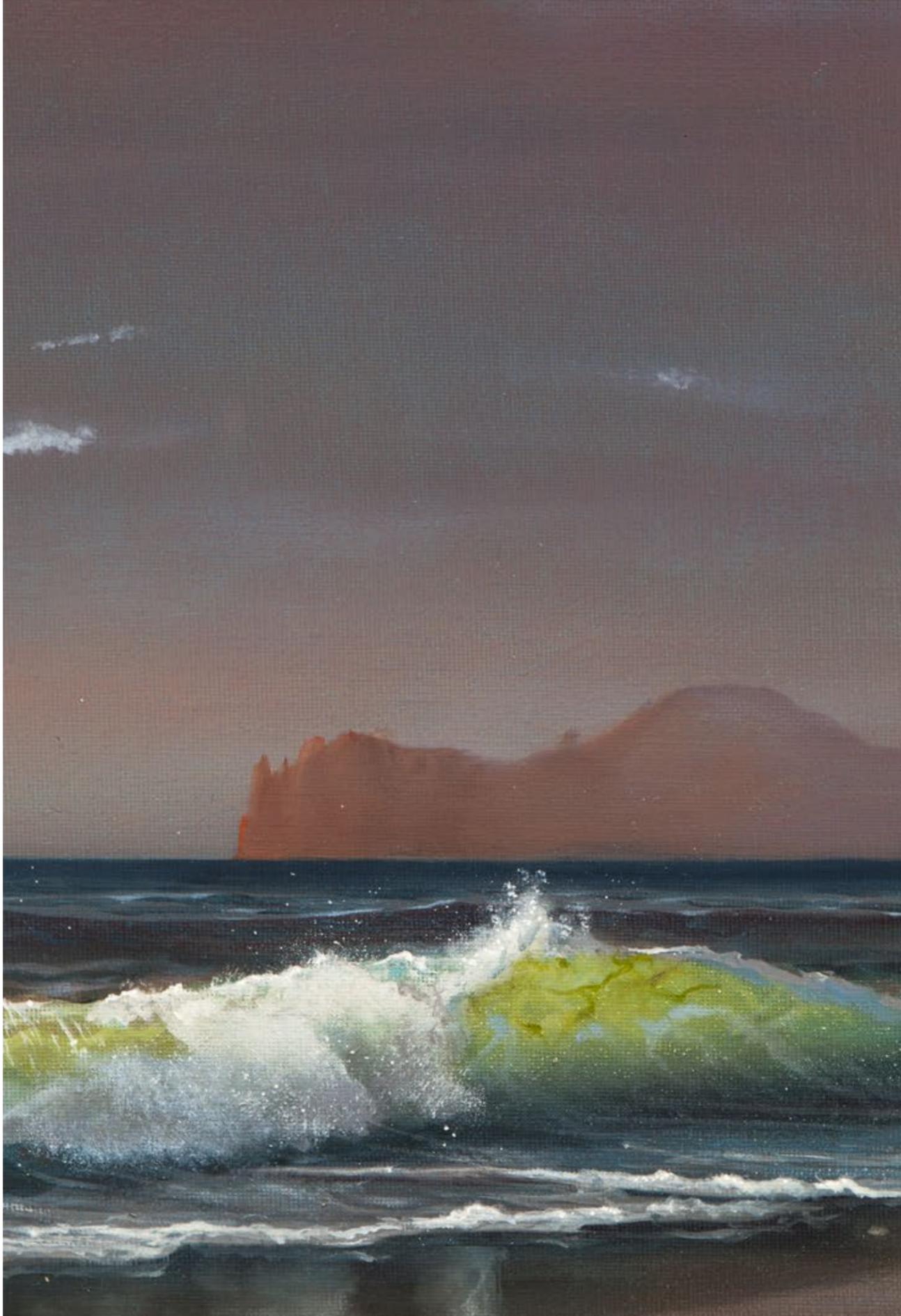


DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

9 Mart 2016

Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetim raporu ve
70 sayfa finansal tablo ve tamamlayıcı
dipnotlarından oluşmaktadır.



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Diler Yatırım Bankası A.Ş'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi; finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, finansal tablolar, Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Dikkat Çekilen Husus

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür. Banka bilanço tarihi itibarıyla nakdi kredilerin %68'ini ve gayrinakdi kredilerin %84'ünü ilişkili şirketlere kullandırmıştır.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından yapılmıştır. Önceki bağımsız denetim kuruluşu 31 Aralık 2014 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak 3 Mart 2015 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED

Hasan Kılıç, SMMM

Sorumlu Denetçi
İstanbul, 9 Mart 2016

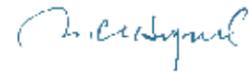
DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Tersane Cad. No: 96 Diler Han Kat: 8 Karaköy, Beyoğlu / İstanbul
Telefon : 0 212 253 66 30
Fax : 0 212 253 94 54
Elektronik site adresi : www.dilerbank.com.tr
Elektronik posta adresi : e.aydin@dilerbank.com.tr

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

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

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


Ahmet Ertuğrul
Yönetim Kurulu Başkanı


Celal Özgündoğan
Denetim Komitesi Üyesi


Ömür Cantürk
Yönetim Kurulu Üyesi
& Genel MüdürVekili


Erdal Aydın
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Yönetmen


Ali Akın Tarı
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : Erdal Aydın / Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetmen
Telefon : 0 212 253 66 30
Fax : 0 212 253 94 54

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I Sayfa 36 Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (4.2.b)

II Sayfa 36 Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama (4.2.c)

III Sayfa 37 Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (4.2.ç)

IV Sayfa 37 Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (4.2.d)

V Sayfa 37 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (4.2.e)

VI Sayfa 38 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama (4.2.g)

VII Sayfa 38 Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller (4.2.ğ)

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I Sayfa 39 Bilanço

II Sayfa 41 Nazım hesaplar tablosu

III Sayfa 42 Gelir tablosu

IV Sayfa 43 Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

V Sayfa 44 Özkaynak değişim tablosu

VI Sayfa 46 Nakit akış tablosu

VII Sayfa 47 Kar dağıtım tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Mubasebe Politikaları

I Sayfa 48 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (5)

II Sayfa 48 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (6.2.a)

III Sayfa 49 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (6.2.c)

IV Sayfa 49 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (6.2.ç)

V Sayfa 50 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (6.2.d)

VI Sayfa 50 Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (6.2.e)

VII Sayfa 51 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (6.2.f)

VIII Sayfa 51 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (6.2.g)

IX Sayfa 51 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.ğ)

X Sayfa 52 Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar (6.2.h)

XI Sayfa 52 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.ı)

XII Sayfa 52 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.i)

XIII Sayfa 52 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.j)

XIV Sayfa 53 Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.k)

XV Sayfa 52 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar (6.2.l)

XVI Sayfa 53 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (6.2.m)

XVII Sayfa 54 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (6.2.n)

XVIII Sayfa 54 İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar (6.2.o)

XIX Sayfa 54 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (6.2.ö)

XX Sayfa 55 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (6.2.p)

XXII Sayfa 55 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (6.2.r)

XXIII Sayfa 55 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (6.2.s)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bütneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I Sayfa 56 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (7)

II Sayfa 60 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (8)

III Sayfa 66 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (9)

IV Sayfa 67 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar (10)

V Sayfa 68 Kur riskine ilişkin açıklamalar (11)

VI Sayfa 69 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (12)

VII Sayfa 72 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (12/A)

VIII Sayfa 72 Likidite riskine ilişkin açıklamalar (13)

IX Sayfa 77 Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (13/A)

X Sayfa 77 Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (13/B)

XI Sayfa 77 Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (13/C)

XII Sayfa 79 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (14)

XIII Sayfa 80 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar (15)

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I Sayfa 81 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)

II Sayfa 88 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)

III Sayfa 91 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)

IV Sayfa 92 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)

V Sayfa 95 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (20)

VI Sayfa 96 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (21)

VII Sayfa 96 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (22)

VIII Sayfa 97 Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar (23)

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I Sayfa 98 Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar (26)

II Sayfa 98 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar (26)

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I Sayfa 98 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (24.1)

II Sayfa 98 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (24.2)

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 1 Ekim 1998 tarihinde, Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuştur. Banka'nın kuruluşundan cari döneme kadar statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar:

Bankanın sermayesi 60,000 TL dir. Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası değerinde 6.000.000 paya bölünmüştür.

Ortaklar	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli	Pay Oranı (%)
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic. A.Ş.	2.400.000	24,000	40.000
Fatma Tuba Yazıcı	1.603.125	16,032	26.719
Ömer Mustafa Yazıcı	365.625	3,656	6.094
Samim Yazıcı	365.625	3,656	6.094
Eren Sami Yazıcı	365.625	3,656	6.094
Diler Dış Ticaret A.Ş.	300.000	3,000	5.000
Diler Holding A.Ş.	300.000	3,000	5.000
Fuat Miras	300.000	3,000	5.000
Toplam	6.000.000	60,000	100.000

Cari dönemde Bankanın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Diler Şirketler Grubuna dahildir.Temeli, 1949 yılında atılan Diler Holding, zaman içinde üretim bünyesinde bulunan entegre demir çelik tesislerinin yanısıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen gruplarından biridir.

III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Adı ve Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür			
Ahmet Ertuğrul	Yönetim Kurulu Başkanı	24.04.2008	Yüksek Lisans
İbrahim Pektaş	Üye & Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24.04.2008	Yüksek Lisans
Ömer Faruk Miras	Üye	21.09.1998	Lisans
Celal Özgündoğan	Üye & Denetim Komitesi Üyesi	09.05.2011	Lisans
Ali Akın Tarı	Üye & Denetim Komitesi Üyesi	27.06.2008	Lisans
Ömür Cantürk	Üye & Genel Müdür Vekili	04.01.2016	Lisans
Natık Atal ¹	Üye & Genel Müdür	02.10.1998	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları ²			
Erdal Aydın	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama/Yönetmen	09.03.1999	Lisans
İlhami Bahçekapılı	Operasyon / Müdür	01.12.1998	Yüksek Lisans

^{1/} Natık Atal 31.12.2015 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

^{2/} 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25.maddesinin ikinci paragrafına göre düzenlenmiştir.

Üst yönetimde bulunan kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Yazıcı Demir Çelik San. ve Turizm Tic. A.Ş.	2,400,000	% 40.000	24,000	-
Fatma Tuba Yazıcı	1,603,125	% 26.719	16,032	-
Toplam	4,003,125	% 66.719	40,032	-

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka, mevzuatın, Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında izin verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktadır. Başlıca faaliyet alanları nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri, nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, finansal kiralama işlemleri, sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri, para piyasası araçlarının alım ve satımı, döviz dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı ve diğer danışmanlık hizmetleridir. Banka'nın Bankacılık Kanunu'na göre kuruluş statüsünden dolayı mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

Bu finansal raporda yer alan bilgiler "Bin Türk Lirası" olarak hazırlanmıştır.

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

Bankanın 31 Aralık 2015 dönemi itibariyle Konsolide Finansal Tablo düzenleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Bankanın 31 Aralık 2015 dönemi itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

Bilanço

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(2.a)	242	88	330	461	9,478	9,939
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2.b)	95	-	95	99	-	99
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(2.c)	-	-	-	-	-	-
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		95	-	95	99	-	99
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		95	-	95	99	-	99
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(2.c)	1,517	20,912	22,429	12,020	3,009	15,029
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(2.d/e)	2,187	-	2,187	2,194	-	2,194
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160	-	160	160	-	160
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		2,027	-	2,027	2,034	-	2,034
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(2.f)	101,905	-	101,905	91,353	-	91,353
6.1 Krediler ve Alacaklar		101,905	-	101,905	91,353	-	91,353
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		69,000	-	69,000	39,000	-	39,000
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Diğer		32,905	-	32,905	52,353	-	52,353
6.2 Takipteki Krediler		2,981	-	2,981	2,981	-	2,981
6.3 Özel Karşılıklar (-)		2,981	-	2,981	2,981	-	2,981
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(2.g)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(2.ğ)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(2.h)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(2.ı)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(2.ıı)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(2.ııı)	-	-	-	-	-	-
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)	(2.k)	74	-	74	86	-	86
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(2.l)	57	-	57	28	-	28
15.1 Serefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		57	-	57	28	-	28
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(2.m)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(2.n)	90	-	90	186	-	186
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		90	-	90	186	-	186
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN ve DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(2.o)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(2.ö)	1,642	-	1,642	1,365	-	1,365
AKTİF TOPLAMI		107,809	21,000	128,809	107,792	12,487	120,279

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(2.a)	-	-	-	-	-	-	-
1.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-	-
1.2. Diğer		-	-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.b)	-	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(2.c)	-	291	291	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-	-
4.1. Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-	-
4.2. İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-	-
4.3. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-	-
5.1. Bonolar		-	-	-	-	-	-	-
5.2. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	-
5.3. Tahviller		-	-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		52	15,022	15,074	2,035	12,452	14,487	
6.1. Müstakriz Fonları		52	15,022	15,074	2,035	12,452	14,487	
6.2. Diğer		-	-	-	-	-	-	
VII. MUHTELİF BORÇLAR		-	-	-	-	-	-	
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(2.c)	57	4	61	88	5	93	
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-	
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(2.d)	-	-	-	-	-	-	
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	(2.e)	-	-	-	-	-	-	
11.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XII. KARŞILIKLAR	(2.f)	1,461	-	1,461	1,744	-	1,744	
12.1. Genel Karşılıklar		929	-	929	781	-	781	
12.2. Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3. Çalışan Hakları Karşılığı		532	-	532	963	-	963	
12.4. Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
12.5. Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-	
XIII. VERGİ BORCU	(2.g)	2,153	-	2,153	1,652	-	1,652	
13.1. Cari Vergi Borcu		2,153	-	2,153	1,652	-	1,652	
13.2. Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-	
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(2.ğ)	-	-	-	-	-	-	
14.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(2.h)	-	-	-	-	-	-	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(2.ı)	109,769	-	109,769	102,303	-	102,303	
16.1. Ödenmiş Sermaye		60,000	-	60,000	60,000	-	60,000	
16.2. Sermaye Yedekleri		2,401	-	2,401	2,380	-	2,380	
16.2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	
16.2.2. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3. Menkul Değerler Değerleme Farkları		26	-	26	5	-	5	
16.2.4. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.5. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.6. Yatırım Amaçlı G.menkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.6.1. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	
16.2.7. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	
16.2.8. Satış Amaçlı Duran Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran		-	-	-	-	-	-	
16.2.9. Varlıkların Birlikte Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.10. Diğer Sermaye Yedekleri		2,375	-	2,375	2,375	-	2,375	
16.3. Kar Yedekleri		39,923	-	39,923	34,428	-	34,428	
16.3.1. Yasal Yedekler		2,251	-	2,251	1,976	-	1,976	
16.3.2. Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3.3. Olağanüstü Yedekler		37,672	-	37,672	32,452	-	32,452	
16.3.4. Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.4. Kâr veya Zarar		7,445	-	7,445	5,495	-	5,495	
16.4.1. Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-	
16.4.2. Dönem Net Kâr ve Zararı		7,445	-	7,445	5,495	-	5,495	
PASİF TOPLAMI		113,492	15,317	128,809	107,822	12,457	120,279	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Nazım Hesaplar Tablosu

	NAZİM HESAPLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			104,843	31,210	136,053	127,318	34,784	162,102
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(2.a/c)		104,843	31,210	136,053	127,318	34,784	162,102
1.1. Teminat Mektupları			104,843	17,317	122,160	127,318	23,375	150,693
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler			-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları			104,843	17,317	122,160	127,318	23,375	150,693
1.2. Banka Kabulleri			-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri			-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri			-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler			-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler			-	-	-	-	-	-
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			-	13,893	13,893	-	11,409	11,409
1.9. Diğer Kefaletlerimizden			-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(2.a/c)		-	-	-	-	-	-
2.1. Cayılamaz Taahhütler			-	-	-	-	-	-
2.1.1. Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat AL-Sat. Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.3. İstir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü			-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz			-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri			-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hiz. İliş. Pro.Uyg. Taah.			-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar			-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar			-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler			-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler			-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler			-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2.b)		-	-	-	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar			-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler			-	-	-	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri			-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri			-	-	-	-	-	-
3.2.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri			-	-	-	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri			-	-	-	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri			-	-	-	-	-	-
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			-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları			-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları			-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları			-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları			-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları			-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları			-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri			-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri			-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri			-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri			-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri			-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri			-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer			-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)			12,350	-	12,350	12,350	-	12,350
IV. EMANET KIYMETLER			-	-	-	-	-	-
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları			-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler			-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler			-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar			-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER			12,350	-	12,350	12,350	-	12,350
5.1. Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri			850	-	850	850	-	850
5.3. Emtia			-	-	-	-	-	-
5.4. Varant			-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul			11,500	-	11,500	11,500	-	11,500
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler			-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar			-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER			-	-	-	-	-	-
BİLAN								

Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	
I.	FAİZ GELİRLERİ	(2.a)	11,773
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		9,570
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,422
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		319
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		7
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		312
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		462
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2.b)	14
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		14
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-
III.	NET FAİZ GELİR / GİDERİ [I - II]		11,759
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		204
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		378
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		378
4.1.2	Diğer		-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		174
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		10
4.2.2	Diğer		164
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(2.c)	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(2.c)	2,316
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		1,588
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		728
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(2.d)	480
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI(III+IV+V+VI+VII)		14,759
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(2.e)	147
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(2.f)	5,253
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		9,359
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+XII+XIII+XIV)	(2.g)	9,359
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(2.ğ)	(1,914)
16.1.	Cari Vergi Karşılığı		(1,818)
16.2.	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(96)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)	(2.h)	7,445
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
18.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
18.2.	İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (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, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Zararları		-
19.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII - XIX)	(2.g)	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(2.ğ)	-
21.1.	Cari Vergi Karşılığı		-
21.2.	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)	(2.h)	-
XXIII.	NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII)	(2.ı)	7,445
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,12408



		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	26	5
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN 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	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(5)	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	21	5
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	7,445	5,495
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	-	-
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	7,445	5,495
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	7,466	5,500

Özkaynak Değişim Tablosu

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						
Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)						
I. Dönem Başı Bakiyesi		60,000	2,375	-	-	1,717
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II) Dönem İçindeki Değişimler		60,000	2,375	-	-	1,717
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz HS		-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-
XX. Kar Dağıtım		-	-	-	-	259
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	259
20.3 Diğer		-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		60,000	2,375	-	-	1,976
Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2015)						
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi Dönem İçindeki Değişimler		60,000	2,375	-	-	1,976
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-
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. Bedelsiz HS		-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-
12.1. Nakden		-	-	-	-	-
12.2. İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	275
18.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-
18.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	275
18.3. Diğer		-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		60,000	2,375	-	-	2,251

Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olm. Duran Var. YDF	Ortaklıklar-dan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A. Dur-durulan. Fa. İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
-	27,531	-	-	5,180	-	-	-	-	-	96,803
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	27,531	-	-	5,180	-	-	-	-	-	96,803
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	5
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	5,495	-	-	-	-	-	-	5,495
-	4,921	-	-	(5,180)	-	-	-	-	-	-
-	4,921	-	-	(5,180)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	32,452	-	5,495	-	5	-	-	-	-	102,303
-	32,452	-	-	5,495	5	-	-	-	-	102,303
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	21	-	-	-	-	21
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	7,445	-	-	-	-	-	-	7,445
-	5,220	-	-	(5,495)	-	-	-	-	-	-
-	5,220	-	-	(5,495)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	37,672	-	7,445	-	26	-	-	-	-	109,769

Nakit Akış Tablosu

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014
NAKİT AKIŞ TABLOSU			
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	Dipnot		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân		4,456	6,837
1.1.1 Alınan Faizler (+)		12,458	10,652
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		14	17
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		378	239
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		1,525	750
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		3,538	2,328
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		3,367	1,166
1.1.9 Diğer (+/-)	(1)	(2,986)	(1,293)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(7,854)	(16,673)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	(167)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		4	7
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(11,222)	5,858
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(216)	(256)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		732	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		287	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	2,561	(22,115)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(3,398)	(9,836)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(44)	1,819
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(11)	55
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(2,004)	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		2,000	1,804
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)	(1)	(29)	70
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		21	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		21	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6 Diğer (+/-)	(1)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	(1)	1,212	484
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(2,209)	(7,533)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		24,968	32,501
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		22,759	24,968

Kar Dağıtım Tablosu

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014
NAKİT AKIŞ TABLOSU		
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	9,359	6,921
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(1,914)	(1,426)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(1,818)	(1,513)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(96)	87
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	7,445	5,495
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	275
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	7,445	5,220
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	0,118	0,087
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	11,79	8,70
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartlarına uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır. Banka'nın finansal tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış, ancak BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarih ve BDDK. DZM. 2/13/-d-5 sayılı ile yayınlanan genelge ile Ocak 2005 dönemi itibarıyla yüksek enflasyon dönemi özelliklerinin büyük ölçüde ortadan kalktığı belirtilmesi üzerine 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmasına son verilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TMS/TFRS") esas alınmıştır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar :

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı; yatırım bankacılığı ana faaliyet alanı altında kurumsal finansman ve alım-satım faaliyetlerini, bankacılık ana faaliyet alanı altında ise mevduat kabul etme haricindeki ticari bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka kendini yüksek oranda özkaynaklarıyla finanse etmiş olup, Banka'nın sahip olduğu fonlar yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemleri kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülüklerini karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir. Gerektiğinde, Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki limitler dahilinde borçlanma imkanı sağlayabilmektedir.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bilanço dışı risk alanları, vadeli döviz işlemleri ve gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşmaktadır.

Banka aktiflerini, büyük oranda özkaynaklar, yurtiçi ve yurtdışından kullandığı kısa vadeli krediler ve müstakriz hesaplar ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla gecelik depo, kredi ve menkul değer yatırımları ile değerlendirmektedir.

Diğer yandan faize duyarlı aktif kalemlerinin faiz yapıları dengeli olarak dağıtılmış olup, faiz hareketlerinin etkisi minimize edilmiştir. Aynı şekilde kur riski yönetiminde döviz pozisyonunun yasal limitler içinde dengede kalması hedeflenmekte olup, olası kur hareketlerinin etkilerine karşı başlıca riskler sağlanmıştır. Söz konusu piyasalarda yapılan işlemler, Yönetim Kurulu bilgisi tarafından belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile opsiyonlar oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Faiz, TMS 39'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılır. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Esas olarak ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleş-tirilmektedir. Diğer finansal kurum ve kuruluşlara sağlanan fonlarla ilgili olarak ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Gerek belirli bir süre için sunulan hizmetler için olmayan gerekse de etkin faiz oranı yönteminin bir parçası olmayan; sözleşmeler yoluyla sağlanan hizmetler ya da üçüncü şahıslar için fon sağlama gibi varlık alım satımına aracı olunması durumunda alınan ücret ve komisyonlar tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar; vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre hızlandırılmış amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar aktife giriş tarihinden 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, 31 Aralık 2004 tarihinden sonra aktife giren varlıklar ise ilk alış bedelleri ile mali tablolara yansıtılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden azalan bakiyeler usulüne göre amortisman ayrılmaktadır.

Banka 30 Eylül 2008 itibarıyla kullanmakta olduğu tahmini ekonomik ömürlerini değiştirmiştir. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	30 Eylül 2008 tarihinden itibaren kullanılanlar	
	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Büro ve mobilyalar	5	20
Bilgisayarlar	4	25
Bilgisayar Yazılımları	3	33,30
Diğer M. Duran Varlıklar	5-15	6,66-20

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama işlemleri "TMS 17" "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır. Ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında göstermektedir.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür. İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	% 2,15	%4,25
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	% 92.69	%91,96

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar :

Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32 nci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı % 30'dan % 20'ye indirilmiştir. Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yatırım teşviğinin indirim olarak kullanılması halinde vergi oranı % 30'dur. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde % 10 oranında uygulanan stopaj oranı % 15’e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur. İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmiştir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiştir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “Etkin faiz oranı yöntemi” ile “İskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka’nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet alanı Banka’nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubunda bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan ayırt edilebilir bölümdür.

Banka, Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olduğu için bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermeyip, faaliyet bölümleri Yatırım Bankacılığı ve Kurumsal Bankacılık ile sınırlıdır. Yatırım Bankacılığı alanında Finansal Kiralama işlemleri yapmaktadır. Geri kalan tüm faaliyetleri Kurumsal Bankacılık alanında değerlendirilmektedir. Cari dönemde Bankanın finansal kiralama faaliyeti bulunmamaktadır.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar :

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 VII no’lu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 51.18 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2014: % 49.72)

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında, hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplanır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediyeye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediyeye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır. Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek 2, 3. Bölüm hükümleri çerçevesinde "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılır.

I. Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı) Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler (Devamı)

CARI DÖNEM	RISK AĞIRLIKLARI							
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	415	10,183	-	179,032	-	-
Risk Sınıfları								
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar Değerler	236	-	-	11	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	2,075	20,355	-	7,627	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	171,405	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	83	-	-	-	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	RISK AĞIRLIKLARI							
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	3,006	4,643	-	180,174	-	-
Risk Sınıfları								
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar Değerler	424	-	-	9,285	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	15,030	-	-	5,600	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	174,574	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	231	-	-	-	-	-	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar* 0,08) (KRSY)	15,170	15,026
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	481	3
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,628	1,523
Özkaynak	110,543	102,861
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100)	% 51.18	% 49.72
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100)	% 50.75	% 49.34
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100)	% 50.77	% 49.41

I. Mali Bütçeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)
Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)
Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	60,000	60,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	42,298	36,803
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	26	5
Kâr	7,445	5,495
Net Dönem Kârı	7,445	5,495
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	109,769	102,303
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	8	9
Serefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	57	28
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	36	37
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 sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının%10' dandahafazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermayeunsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları tutarının çekirdek sermayenin % 10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin % 10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin % 15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının%10' dandahafazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermayeunsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından aşan 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	101	74
Çekirdek Sermaye Toplamı	109,668	102,229
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 (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler / temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının%10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayenin %10'nunu 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 sermayenin %10'nunu 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	-	-

I. Mali Bütçeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)
Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)
Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	54	149
Serefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Yönetmeliğin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	54	149
Ana Sermaye Toplamı	109,614	102,080
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler / temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	929	781
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	929	781
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 sermayenin %10'nunu 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 sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	929	781
Katkı Sermaye Toplamı	110,543	102,861
SERMAYE		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	-	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarından 7 ve 8 inci maddelerde belirtilen şartları taşıyanlara yapılan yatırımlar (-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Ortaklık paylarının%10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan 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 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının%10 'dandahafazlasına 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	110,543	102,861
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' dandahafazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermayeunsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-

I. Mali Būnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)
Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)
Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

Bankanın 31.12.2015 döneminde Özkaynak hesaplamasına geçici uygulamaya tabi unsur ile Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

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

Banka sermaye yeterliliği rasyosu ve içsel sermaye gereksinimi hesaplamalarında Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Riski ve Operasyonel Risk ölçümlerini kapsama dahil eder. "Risk Ölçümleri Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Banka hazırlamış olduğu Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Sürecine uygun hareket eder.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu;

Lehine kredi tahsis edilen firmalar sermaye sahiplerine göre gruplanmakta ve firma bazında tahsis edilen kredi limitlerinin yanısıra firmanın dahil olduğu sermaye grubuna kullanılabilecek azami kredi miktarını belirleyen grup kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir.

Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, coğrafi bölgelere ya da sektörler göre risk sınırlaması veya limitleme yapılmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği;

Tahsis edilmiş kredi limitlerinden firmalar lehine yapılan günlük kredi kullanım talepleri limit, teminat ve diğer kredi tahsis koşullarına uygunluk yönünden ilgili departmanlarca incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu grup ve diğer gruplar bazında risk yoğunlaşması aylık olarak takip edilmekte ve Denetim Komitesine konu ile ilgili tespitler düzenli olarak sunulmaktadır.

Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Departmanınca gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması da anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değeriğerliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğu şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı;

Kredi borçlularının kredi değeriğerlikleri her limit arttırım veya kredi kullanım talebinde yeniden incelenmekte ve inceleme sonucunda mevcut limitin artırılması, aynen veya ilave teminatlarla muhafazası ya da mevcut limitlere bloke konularak riskin acilen tasfiyesine karar verilmektedir.

Diğer taraftan, gerek ilk defa lehine kredi tahsisi için teklifte bulunulan firmalarla, mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullanım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve gelir tablolarının mevzuatta öngörüldüğu şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

II. Mali Būnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)
Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bankada hesap durumu belgesi talep edilen müşterilere aynı zamanda derecelendirme yapılmakta olup, mevcut derecelendirme modelinin revizyonuna ilişkin çalışmalar da paralel şekilde devam ettirilmektedir.

Bankanın nihai hedefi içsel derecelendirmeye dayalı ileri yaklaşımları kullanmak olduğundan, Basel II normlarına uygun olarak kredi riski kayıp veri tabanı tesis edilmiş olup, düzenli olarak veri biriktirmeye başlanılmıştır.

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurların tanımları;

Anaparanın, faizin veya her ikisinin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren doksan günden fazla geciken ancak yüz seksen günü geçmeyen alacaklar tahsili gecikmiş veya değer kaybına uğramış alacak olarak sınıflandırılır.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar;

Karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar üçüncü bölüm VII. ve XIV. bölümlerde açıklanmıştır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı;

Sermaye yeterliliği çalışmasına konu olan kredi risklerinin döneme ilişkin ortalama tutarı 168,650 TL dir.

Bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği;

Gruba dahil firmalar lehine yapılan vadeli işlemler de dahil olmak üzere, bu tür işlemler tıpkı diğer müşteriler lehine yapılan işlemler gibi hazine departmanınca yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Banka yoğunlaşma riskine dair kontrollere türev ürünleri de dahil etmektedir. Risk doğuran bir husus olması halinde denetim komitesi ve üst yönetim bilgilendirilmektedir. Ancak bankada şu ana kadar bu yönde bir tespit oluşmamıştır.

Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği;

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşmamıştır. Böyle bir durumu erken haber verecek şekilde düzenli olarak ilgili departmanlarca kontrol çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı;

Tazmin edilen gayrinakdi kredi veya vadesi geldiği halde ödenmeyen herhangi bir kredi bulunmamaktadır.

II. Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği;

Bankanın bu kapsamda kredili işlemi mevcut değildir.

Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapmanın dışında halen yurtdışında yürütülmekte olunan herhangi bir bankacılık işlemi ya da yurtdışına açılmış bir kredi bulunmamaktadır. İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapılırken ise uluslararası değerlendirme kriterlerine göre üst düzeyde olduğu kabul edilen bankalarla çalışmaya çaba gösterilmektedir. Bu nedenle de Banka'nın gerek karşı bankanın faaliyette olduğu ülkenin ekonomik koşullarından gerekse de karşı bankanın kendi yapısından kaynaklanabilecek bir risk ile karşılaşma olasılığı yönetim tarafından düşük olarak algılanmaktadır. Ülke ve karşı banka bazında risk doğuracak şekilde bir yoğunlaşma olup olmadığı hususu periyodik olarak kontrol edilmektedir.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Diğer finansal kurumların ithalat ve ihracatta aracılık işlemlerinin toplam hacmine göre söz konusu işlemler tutarının çok daha sınırlı olması nedeniyle bu konuda önemli bir kredi riski yoğunluğu taşınmamaktadır.

Banka'nın;

a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 100'dür. (31 Aralık 2014: % 100)

b) İlk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür. (31 Aralık 2014: %100)

c) İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı % 86'dır.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Banka 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

II. Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Genel kredi karşılığı, standart nitelikli nakdi krediler ve diğer alacaklar için yüzde 1, teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi krediler için binde 2 oranında hesaplanmaktadır.

Ancak 08.10.2013 tarih ve 28789 (Mükerrer) Resmi Gazetede ilgili yönetmeliğinin 7. maddesine eklenen fıkra ile bankalar kullandıkları ihracat kredilerine (% 0), küçük ve orta büyüklükteki işletmelere (KOBİ) kullanılan nakdi kredilere binde beş (% 0,5), gayrinakdi kredilere binde bir (% 0,1) oranında genel kredi karşılığı ayırabilirler hükmü getirilmiştir.

Banka eklenen fıkraya göre hareketle 31.12.2015 dönemi için ayırdığı genel kredi karşılık tutarı 929 TL'dir. (31.12.2014: 781 TL).

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı asgari olarak aşağıdaki tablolar esas alınarak açıklanır ve gerekli görülen ilave bilgiler bulunması halinde bunlara ilişkin açıklamalar;

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Risk Sınıfları *						Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	Sarta bağlı olan ve olmayan Kurumsal Alacaklar	Sarta bağlı olan ve olmayan Perakende Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlarından olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Diğer Alacaklar	
1.Yurtiçi	6	18,109	165,281	-	-	-	183,396
2.Avrupa Birliği Ülkeleri	-	40	-	-	-	-	40
3.OECD Ülkeleri **	-	27	-	-	-	-	27
4.Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5.ABD, Kanada	-	44	-	-	-	-	44
6.Diğer Ülkeler	-	-	6,123	-	-	-	6,123
7.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	6	18,220	171,404	-	-	-	189,630
Önceki Dönem							
1.Yurtiçi	4,643	8,004	163,164	-	-	-	175,811
2.Avrupa Birliği Ülkeleri	-	76	-	-	-	-	76
3.OECD Ülkeleri **	-	46	-	-	-	-	46
4.Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5.ABD, Kanada	-	480	-	-	-	-	480
6.Diğer Ülkeler	-	-	11,409	-	-	-	11,409
7.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	4,643	8,606	174,573	-	-	-	187,822

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

*** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler

II. Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)
Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Risk Sınıfları *						
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan Kurumsal Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	567	-	567	-	567
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	567	-	567	-	567
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	152,566	-	130,527	22,039	152,566
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	107,603	-	85,721	21,882	107,603
Elektrik, Gaz, Su	-	-	44,963	-	44,806	157	44,963
İnşaat	-	-	8,259	-	8,259	-	8,259
Hizmetler	6	18,220	10,013	-	17,431	10,808	28,239
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	654	-	141	513	654
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	694	-	694	-	694
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	3	-	3	-	3
Mali Kuruluşlar	6	18,220	8,661	-	16,593	10,295	26,887
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6	18,220	171,404	-	156,784	32,847	189,630

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Önceki Dönem	Risk Sınıfları *						
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan Kurumsal Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	200	-	200	-	200
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	200	-	200	-	200
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	137,714	-	114,618	23,097	137,715
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	110,617	-	87,520	23,097	110,617
Elektrik, Gaz, Su	-	-	27,098	-	27,098	-	27,098
İnşaat	-	-	8,297	-	8,297	-	8,297
Hizmetler	4,643	8,606	28,361	-	36,365	5,245	41,610
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	100	-	100	-	100
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	208	-	208	-	208
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	3	-	3	-	3
Mali Kuruluşlar	4,643	9,431	28,050	-	36,054	5,245	41,299
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,643	9,431	174,573	-	159,480	28,342	187,822

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

II. Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)
Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	10,478	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan Kurumsal Alacaklar	9,331	23,967	710	87,867	5,014
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsilü Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	19,809	23,967	710	87,867	5,014

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	12,007	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan Kurumsal Alacaklar	28,016	11,075	11,345	46,935	20,664
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	38,023	11,075	11,345	46,935	20,664

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde görevlendirilen bir kredi derecelendirme kuruluşu veya ihracat kredi kuruluşu bulunmamaktadır.

Banka'da Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltım yapılmamaktadır.

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsilü Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Cari Dönem				
Sanayi				
İmalat Sanayi	2,981	2,981	-	2,981

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsilü Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Cari Dönem				
Sanayi				
İmalat Sanayi	2,981	2,981	-	2,981

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	2,981	-	-	-	2,981
2	Genel Karşılıklar	781	585	437	-	929

* Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenir.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	2,981	-	-	-	2,981
2	Genel Karşılıklar	614	167	-	-	781

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tuttuğu pozisyonlarında finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur, emtia ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, emtia pozisyon riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski nedeniyle zarar etme ihtimalini ifade eder.

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

Bankanın piyasa riski analizi 'aylık' olarak raporlanmakta ve ilgili kurumlara gönderilmektedir.

Alım Satım Portföyü hesapları günlük olarak değerlemeye tabi tutulur. Toplam risk pozisyonu, değerlendirme sonuçları ve limit kullanım seviyeleri bir sonraki iş günü Risk Yönetimi Bölümü Yöneticisine raporlanır.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
I. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2
II. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için gerekli Sermaye Yükümlülüğü	-
III. Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	477
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 İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
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)	481
X. Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	6,013

III. Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı) Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Dönem içerisinde aysonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu :

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	3	4	3	3	3	3
Hisse Senedi Riski	0	0	0	0	0	0
Kur Riski	248	477	0	163	618	0
Emtia Riski	0	0	0	0	0	0
Takas Riski	0	0	0	0	0	0
Opsiyon Riski	0	0	0	0	0	0
Karşı Taraf Kredi Riski	3	8	0	9	22	0
Toplam Riske Maruz Değer	3,173	6,013	38	2,194	7,843	38

Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler;

Menkul kıymet ve türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

IV. Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14. maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

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

Bankanın nihai hedefi gelişmiş yaklaşımları kullanmak olduğundan, Basel II normlarına uygun olarak operasyonel risk kayıp veri tabanı tesis edilmiş olup, düzenli olarak veri biriktirmeye başlanılmıştır.

Temel Gösterge Yönteminin Kullanılması Durumunda:

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	10,752	10,150	11,664	10,855	15	1,628
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						20,354

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	9,554	10,752	10,150	10,152	15	1,523
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						19,035

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Yönetim Kurulu, günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup, yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası sözkonusu olup, spekülasyon pozisyon taşınmamaktadır.

Maruz kalınan kur riski

Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 5,683 TL bilanço kapalı pozisyonundan olmak üzere toplam 5,683 TL yabancı para kapalı pozisyon taşımaktadır.

Önceki Dönemde (31 Aralık 2014) 30 TL bilanço kapalı pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	USD	EUR	CHF	GBP	JPY
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	2.9076	3.1776	2.9278	4.3007	2.4078
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9084	3.1921	2.9368	4.3141	2.4098
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9157	3.2006	2.9445	4.3417	2.4133
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9123	3.1904	2.9425	4.3439	2.4146
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9187	3.1968	2.9510	4.3414	2.4189
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9262	3.1969	2.9495	4.3425	2.4138
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.9172	3.1697	2.9192	4.3676	2.3898

V. Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yabancı para risk yönetim politikası (devamı)

Ana ortaklık bankanın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	48	40	-	88
Bankalar	202	20,573	137	20,912
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Oraklıklar ve Birlikte Kontrol Ed. Ort.	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	250	20,613	137	21,000
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	291	-	291
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	626	14,392	8	15,026
Toplam Yükümlülükler	626	14,683	8	15,317
Net Bilanço Pozisyonu	(376)	5,930	129	5,683
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	4,111	27,099	-	31,210
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	443	11,743	301	12,487
Toplam Yükümlülükler	441	12,009	7	12,457
Net Bilanço Pozisyonu	2	(266)	294	30
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	3,074	31,710	-	34,784

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bankanın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade eder.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık yerine getirilmektedir.

VI. Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)
Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	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 TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	330	330
Bankalar	21,857	-	-	-	-	572	22,429
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	95	-	-	-	-	95
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal V.	-	2,027	-	-	-	160	2,187
Verilen Krediler	9,013	5,259	87,633	-	-	-	101,905
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,863	1,863
Toplam Varlıklar	30,870	7,381	87,633	-	-	2,925	128,809
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	291	-	-	-	-	-	291
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	128,518	128,518
Toplam Yükümlülükler	291	-	-	-	-	128,518	128,809
Bilançodaki Uzun Pozisyon	30,579	7,381	87,633	-	-	-	125,593
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(125,593)	(125,593)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	30,579	7,381	87,633	-	-	(125,593)	-

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Önceki Dönem Sonu	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 TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	9,939	9,939
Bankalar	12,007	-	-	-	-	3,022	15,029
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	99	-	-	99
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal V.	-	2,034	-	-	-	160	2,194
Verilen Krediler	26,008	5,757	44,588	15,000	-	-	91,353
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,665	1,665
Toplam Varlıklar	38,015	7,791	44,588	15,099	-	14,786	120,279
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	14,487	14,487
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	105,792	105,792
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	120,279	120,279
Bilançodaki Uzun Pozisyon	38,015	7,791	44,588	15,099	-	-	105,493
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(105,493)	(105,493)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	38,015	7,791	44,588	15,099	-	(105,493)	-

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	11,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,86
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	13,74
Verilen Krediler	-	-	-	13,80
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0,45	-	-

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	11,10
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7,96
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	10,74
Verilen Krediler	-	-	-	10,69
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankanın Bankacılık hesaplarında yer alan ve bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riski standart şok yöntemi ile ölçülür ve değerlendirilir. Pozitif ve negatif standart şok oranı; TL faiz oranları için (+) 500bp, (-) 400bp; Euro ve USD cinsinden faiz oranları için ise (+) 200bp, (-) 200bp olarak uygulanır. Bankacılık oranlarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu 31 Aralık 2015 dönemi itibarıyla aşağıdaki gibi olmuştur.

	EURO	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Uygulanan Şok (- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/ Özkaynaklar
1	TRY	500	400	191 / -229	0,0017 / -0,0021
2	EURO	200	200	0/0	0/0
3	USD	200	200	4 / -16	0,0004 / -0,00015
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)			195	0,002
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			-245	-0,002

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

VIII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

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

Likidite Riski Bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder. Likidite riski, bankanın varlıklarında bulunan pozisyonlarını piyasa yapısı nedeniyle kolayca nakde çevirememesi gibi nedenlerden veya nakit giriş-çıkışlarındaki düzensizlikten kaynaklanabilir.

Varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Bankanın likitidesi günlük olarak takip edilmektedir. Yasal olarak tanımlanmış likidite oranlarının yanısıra Bankamızda Yönetim Kurulu onayı ile belirlenmiş olan günlük bir likidite tanımı ve limiti oluşturulmuş olup; Bankaca belirlenmiş olan likit varlıkların toplam varlıklara oranı şeklinde belirlenen oran % 5 dir. Günlük olarak hazırlanan likidite raporları ilgili birimlere ve üst yönetime raporlanmaktadır.

BDDK yürürlüğe koyduğu yönetmelik ve tebliğler ile bankalara belirli likidite zorunlulukları getirerek bankaların likidite riskini belirli ölçüde azaltmaya çalışmaktadır.

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014 : Bulunmamaktadır)

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

VIII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılama yanısıra, fonlama ve likidite ihtiyacı gözönünde bulundurulduğunda likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü yine kendi içsel kaynaklarından, vadesiz Müstakriz Fonlar ile yurtiçi bankalardan gecelik borçlanma şeklinde karşılamaktadır.

Banka, doğrudan ortak ve ortaklıkları ile nakdi kredi müşterilerinin banka nezdinde tuttıkları ve Müstakriz Fon olarak adlandırılan vadesiz fonlardan ile kendi içsel kaynağından oluşan likitidesini çoğunlukla Rotatif olmak üzere kısa vadeli kredi ve gecelik plasman şeklinde değerlendirmektedir.

Bu kapsamda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla % 80 ve % 100’den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle oranını ifade etmektedir.

Banka’nın 2015 yılı içinde ilgili yönetmeliğin “Oransal Sınırlara Uyumsuzluk” maddesine aykırı bildiri ve durumu bulunmamakla birlikte her iki vadede ortalama tutarlar yasal oranların bir hayli üzerinde gerçekleşmiştir.

Bankanın rapor tarihi dahil olmak üzere geriye doğru beş haftanın birinci ve ikinci vade dilimlerinde oluşan likidite rasyoları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Cari Dönem Sonu	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
04.12.2015 Haftası	237.84	934.77	377.92	1,653.88
11.12.2015 Haftası	135.83	355.68	153.10	847.58
18.12.2015 Haftası	111.77	227.53	119.50	222.14
25.12.2015 Haftası	203.07	506.61	133.18	266.62
01.01.2016 Haftası	263.68	557.83	360.13	928.36

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

Bankanın toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Euro cinsinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynaklar ağırlıklı olarak özkaynak ve karşılıklar gibi diğer kalemlerden oluşmaktadır. YP kaynaklar ise ağırlıklı olarak müstakriz fonlardan oluşmaktadır. YP yükümlülükler içinde ağırlıklı olarak (%11) ABD Doları bulunmaktadır. Banka, Yabancı Para için ayrı olarak tutturulması gereken Likidite Rasyolarının varlığı ile likidite riski yönetimi için aktif pasif arasında dengenin sağlanmasını sağlıklı bir şekilde gerçekleştirmektedir.



Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

VIII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka'da kullanılan herhangi bir likidite riski azaltım tekniği bulunmamaktadır.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Yılsonları itibarıyla tümel, tikel ve ters stres testi bazında belirlenen senaryolar eşliğinde (BDDK tarafından belirlenen senaryolar da dikkate alınarak) stres testleri uygulanmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bbankamızda; Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmiş bir Likidite Acil Durum Eylem Planı mevcut olup, bu planın amacı, Bankanın olası bir likidite sıkışıklığı yaşamaması durumunda muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesi ve aksiyon alınarak en kısa zamanda krizi en düşük maliyetle sonlandırılmasıdır.

Banka'nın konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük, en yüksek ve üç aylık ortalama değerleri haftaları belirtilemek suretiyle aşağıda açıklanmıştır.

Hafta	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı	
31.12.2015	7.84	34.77	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında en düşük oran
30.10.2015	135.83	355.68	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında en yüksek oran
30.10.2015	111.77	227.53	Toplam Likidite Karşılama Oranında en düşük oran
11.12.2015	203.07	506.61	Toplam Likidite Karşılama Oranında en yüksek oran
Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likidite Karşılama Oranı	263.68	557.83	

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

VIII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	529	82	529	82
Yüksek kaliteli likit varlıklar			529	82
NAKİT ÇIKIŞLARI	105,052	21,463	18,142	6,366
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,891	4,492	4,891	4,492
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	4,891	4,492	4,891	4,492
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1	211	1	211
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1	211	1	211
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	100,160	16,760	13,250	1,663
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			18,142	6,366
NAKİT GİRİŞLERİ	17,155	7,657	16,944	7,657
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	16,544	7,453	16,333	7,453
Diğer nakit girişleri	611	204	611	204
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	17,155	7,657	16,944	7,657
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			529	82
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4,877	1,595
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			10.85	5.14

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

21.03.2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca bankalara net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurma zorunluluğu getirilmiştir. Yönetmeliğin ilgili maddesinde "yabancı para likidite karşılama oranı yüzde seksenden toplam likidite karşılama oranı yüzde yüzden az olamaz" ibaresi mevcuttur.

Bankaların mevcut durumları ile yasal sınırların altında kalmasını göz önünde bulunduran BDDK, mevduat bankalarına yasal oranlar için kademeli geçişi öngörürken bu oran kalkınma ve yatırım bankaları için 2017 yılına kadar yüzde sıfır olarak belirlenmiştir. Banka'nın Likidite Karşılama Oranı sonucunu etkileyen ve oranın yasal sınırların altında kalmasının en önemli nedeni kaliteli varlık stokunun yeterli olmamasıdır.

Yüksek kaliteli varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Bankanın yüksek kaliteli likit varlıkları Kasa ve Efektif mevcutları, TCMB nezdindeki hesaplar ile TC Hazinesi tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

VIII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları Bankanın fon kaynakları %87 oranında kendi içsel kaynağından, % 12 oranında müstakriz fonlardan %1 oranında banka borçlarından ve diğer kalemlerden oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tanımlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen ağırlıklı olarak iki güne kadar valörlü vadeli döviz alım satım işlemlerinden oluşmaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak kamuya açıklama şablonunda yer alamayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Likidite Karşılama Oranı hesaplamasında kanuya açıklama şablonundaki ; Diğer Teminatsız Borçlar satırı; Müstakriz Fonlar, Ödenecek Vergiler, Muhtelif Borçlar, Bankalardan gecelik alınan paralar, İthalat Transfer Emirleri hesaplarından, Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar satırı; müşterilere verilen teminat mektuplarından, Teminatsız alacaklar satırı; Yurtiçi ve yurtdışı bankalarda olan hesaplar, verilen nakdi krediler ve diğer nakit giriş çıkış hareketi yaratan hesaplardan oluşmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1- 3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan *	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	330	-	-	-	-	-	-	330
Bankalar	572	21,857	-	-	-	-	-	22,429
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	1	-	94	-	-	95
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	27	2,000	-	-	160	2,187
Verilen Krediler	-	9,013	5,259	87,633	-	-	-	101,905
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1,863	1,863
Toplam Varlıklar	902	30,870	5,287	89,633	94	-	2,023	128,809
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	-	291	-	-	-	-	-	291
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	15,074	-	-	-	-	-	113,444	128,518
Toplam Yükümlülükler	15,074	291	-	-	-	-	113,444	128,809
Likidite Açığı	(14,172)	30,579	5,287	89,633	94	-	(111,421)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	100,234	145	24,358	1,479	9,825	12	-	136,053
Önceki Dönem	12,961	38,015	5,791	46,588	15,099	-	1,825	120,279
Toplam Aktifler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pasifler	14,487	-	-	-	-	-	105,792	120,279
Likidite Açığı	(1,526)	38,015	5,791	46,588	15,099	-	(103,967)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	128,474	-	10,624	12,321	10,683	-	-	162,102

(*) Bilanço oluşturulan aktif besaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli besaplar buraya kaydedilir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

VIII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar(Devamı)

Kaldıraç Oranı

05.11.2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin bilgiler aşağıdadır.

Cari ve Önceki dönem kaldıraç oranı arasında kayda değer bir fark bulunmamaktadır.

Bankamızın konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmadığından TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu hazırlanmamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

Bilanço içi varlıklar	Önceki Dönem*	Cari Dönem*
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	113,618	119,439
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	64	132
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	113,682	119,571
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	173	
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	173	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)		
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı		
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	184,037	153,456
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)		
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	184,037	153,456
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	101,705	108,872
Toplam risk tutarı	297,892	273,027
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	0,34	0,40

* Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır

IX. Menkul Kıymetleştireme Pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın menkul kıymetleştireme pozisyonları bulunmamaktadır.

X. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine ilişkin açıklamalar

Banka kredi riski azaltım tekniklerini kullanmamaktadır.

XI. Risk Yönetimi hedef ve Politikalarına ilişkin açıklamalar

Risk Yönetimine İlişkin Stratejiler ve Uygulamalar

Risk Yönetimi Bölümü faaliyetlerini öncelikle yasal gereklilikleri en etkili ve yeterli şekilde karşılamak üzere biçimlendirmekte ve icra etmektedir. Bunun yanı sıra yasal gereklilik arz etmese dahi,risk yönetimi fonksiyonundan bankanın maksimum düzeyde yararlanımını temin edebilmek adına,ileri modelleri hedeflemekte, ileri modellemeler için elzem olan altyapı gereksinimlerini temin etme yönünde ilave faaliyetleri planlamakta ve kısım kısım hayata geçirmektedir. Bu kapsamda ilgili mevzuatı yakından takip ederek mevzuata uygun

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

XI. Risk Yönetimi hedef ve Politikalarına ilişkin açıklamalar(Devamı)

organizasyonel yapısıyla İç Sistemler bünyesinde görev icra eden Risk Yönetimi Bölümü; kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk yönetimini ayrı ayrı ele almış olup ayrıca iş sürekliliğinin kesintiye uğraması riskinin de bir birim tarafından yönetilmesini temin etmiştir.

Risk Yönetim Sisteminin Yapısı ve Organizasyonu

Risk yönetimi sistemi; bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaya yönelik süreçler bütünüdür. Risk Yönetimi Faaliyetleri esas olarak;

Risklerin ölçülmesi,
Risklerin izlenmesi,

Risklerin kontrolü ve raporlanması faaliyetlerinden oluşur. Bu faaliyetler Risk Yönetimi Bölümü Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak icra edilir.

Risk Yönetimi Bölümü Banka Denetim Komitesine doğrudan bağlı olarak çalışır. Bankanın işlem hacmindeki artış ve işlemlerin niteliğinin gerektirmesi halinde risk yönetimi bölümü içinde münferit (kredi, operasyon, piyasa risk birimleri v.b) alt birimler oluşturulur.

Bölüm bir müdür ve yeterli sayıda elemandan oluşur. Bölüme yönetici düzeyinde atamalar Yönetim Kurulu tarafından yapılır.

Bölüm Müdürünün yüksek öğrenim görmüş, bankacılık konularında en az 7 yıllık tecrübe ve risk yönetimi alanında yeterli deneyime sahip olması gerekir.

Risk yönetimi işlevi bankanın maruz kaldığı ya da kalabileceği tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit edilmesi, bunların raporlanması ve risklerin yönetimi süreçlerini kapsamaktadır.

Her risk türü bazındaki tüm tanımlamalar ve hükümler aşağıdaki dokümantasyon bazında ele alınır ve uygulanır.

- Piyasa ve Likidite Riski Strateji ve Politikaları Dokümanı
- Kredi ve Karşı Taraf Riski Strateji ve Politikaları Dokümanı
- Operasyonel Risk Strateji ve Politikaları Dokümanı

Risk Raporlamaları ve Ölçüm Sistemlerinin Kapsam ve Niteliği

Bankamızda piyasa riski yönetimi kapsamında otoriteye sunulan yasal raporlamalar standart metoda göre aylık bazda hazırlanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmekte ve aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir. Yasal likidite riskine ilişkin değerlendirme ve analiz çalışmalarıyla gerçekleştirilen grafikler ilgili Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaktadır.Yasal likidite takibine ilaveten banka iç likidite tanımı ve limiti oluşturulmuş olup bu uygulama kapsamında günlük limit takipleri yapılarak sonuçlar Genel Müdür ve Hazine Yönetimi ile paylaşılmaktadır. Zarar durdurma limiti uygulaması takipleri düzenli olarak günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Yapısal faiz oranı riskine karşılık olarak Standart Faiz Şoku yöntemi tercihi ile Faiz Gap ve Duyarlılık Analizleri aylık olarak hazırlanarak ilgili Denetim Komitesi toplantılarında en güncel haliyle sunulmaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

XI. Risk Yönetimi hedef ve Politikalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi Riski yönetimi kapsamında aylık olarak standart yöntemle hesaplanan kredi riskine maruz değer, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Aylık kredi riski değerlendirme raporu uygulaması ile bankanın kredi portföyüne dair tespit ve değerlendirmeler ilgili Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaktadır. İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım modeline geçilebilmesi için elzem olan kredi riski kayıp veri tabanı uygulaması hayata geçirilerek veri havuzunun oluşturulması için takipler ve hazırlanan yeni rating modeline ilişkin testler devam ettirilmektedir .

Operasyonel risk yönetimi kapsamında Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” in “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve yıllık bazda otoriteye raporlanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.Operasyonel riskin ileri bir ölçüm yaklaşımı ile ölçülebilmesi için gerekli iç verinin Basel II normlarına daha uygun sistematik bir şekilde toplanabilmesi amacıyla oluşturulan Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı Uygulaması sonuçları Denetim Komitesine düzenli aralıklarla raporlanmaktadır.

Bankamızda operasyonel risk tanımlamalarının yapılabilmesi amacıyla Öz Değerlendirme (Self Assessment) çalışması her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmektedir. Ayrıca operasyonel risk yönetimi çalışan farkındalığının yükseltilmesi kapsamında belirli periyotlarda hazırlanan operasyonel risk bülteni banka çalışanları ile paylaşılmaktadır.

Riskten Korunma ve Risk Azaltım Politikaları ile Bunların Etkinliğinin Sürekli Kontrolüne İlişkin Süreçler

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı finansal araçları bulunmamaktadır. Riske maruz kalma olasılığını minimize eden etkin İç Sistemler yapısı ile faaliyetler icra edilmektedir.

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Finansal Varlıklar	126,116	108,311	126,521	108,575
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	22,429	15,029	22,429	15,029
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,187	2,194	2,187	2,194
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	101,500	91,088	101,905	91,352
Finansal Borçlar	15,365	14,487	15,365	14,487
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	291	-	291	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15,074	14,487	15,074	14,487

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)
XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların ve satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

XIII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Nakit değerler ve TC Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	6	77	37	194
TCMB	236	11	424	9,284
Diğer	-	-	-	-
Toplam	242	88	461	9,478

T.C. Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	236	11	424	9,284
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	236	11	424	9,284

TCMB'nin 2013/15 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka Türk Parası yükümlülükler için % 11.5 , yabancı para yükümlülükleri için % 13 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibariyle hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

TCMB 2013 yılında yayımladığı 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılık tebliği ile önceden zorunlu karşılık tutulan Muhtelif Borçlar (390, 391), Ödenecek vergi, resim, harç ve primler (380), Ödeme Emirleri (394, 395) gibi muhasebe hesapları yükümlülük tanımından çıkarılmıştır.

b. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bankanın cari dönemde repo işlemine konu gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

Banka'nın cari dönemde teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

ç. Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	1,517	20,355	12,020	-
Yurtdışı	-	557	-	3,009
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,517	20,912	12,020	3,009

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	202	379	-	-
ABD, Kanada	218	2,399	-	-
OECD Ülkeleri (*)	137	231	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	557	3,009	-	-

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

d. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bankanın cari dönemde repo işlemlerine konu, teminat olarak gösterilen veya teminata verilen veya bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

Bankanın cari dönemde portföyünde Nurol Yatırım Bankası A.Ş.'nin 2,000 TL nominal bedelli ve üç ayda bir kupon ödemeli tahvili bulunmaktadır.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 138'inci maddesiyle "Borsa İstanbul A.Ş." nin ortaklık yapısına ilişkin yapılan belirlemelerde sermayenin yüzde dördünün İMKB'nin mevcut üyelerine bedelsiz olarak devredilmesine karar verilmiştir.

Buna göre Borsa İstanbul A.Ş. (C) Grubu ortaklık paylarından, üye başına adedi 1 Kuruştan 15.971.094 adet payın bedelsiz olarak devredilmesine karar verilmiş ve bu hisseler 160 TL olarak muhasebe hesaplarına kaydedilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,027	2,034
Borsada İşlem Gören	2,027	2,034
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	160	160
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	160
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	2,187	2,194

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	22,483	25,000	22,542
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	22,483	25,000	22,542
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	69,000	91,317	14,000	118,614
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	69,000	113,800	39,000	141,156

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin % 84'ünü ve nakdi kredilerin % 68'ini ilişkili şirketlere kullanmıştır.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	101,905	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	16,023	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8,646	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	77,236	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	101,905	-	-	-	-	-

Bankanın cari dönemde, sözleşme koşullarında değişiklik yapılan veya ödeme planı uzatılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki herhangi bir kredisi bulunmamaktadır.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	91,353	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	16,023	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	26,008	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	49,322	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	91,353	-	-	-	-	-

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	101,905	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	101,905	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	66,353	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	66,353	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	25,000	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	25,000	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka'nın cari dönemde tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

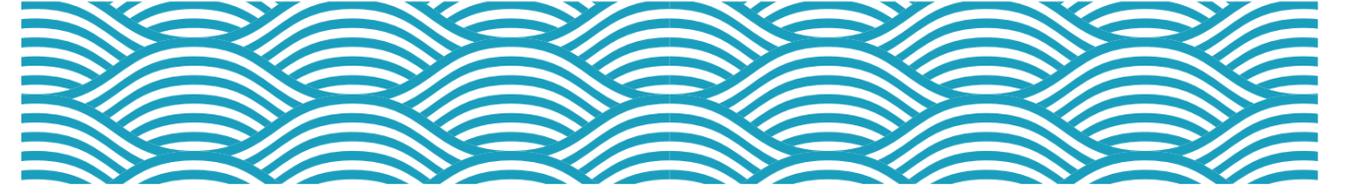
Bankanın cari dönemde taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	101,905	91,353
Toplam	101,905	91,353

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	101,905	91,353
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	101,905	91,353



Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın, cari dönemde bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar (*)	-	70
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,981	2,911
Toplam	2,981	2,981

(*) Evoteks Ev ve Otel Teks.San.ve Tic.A.Ş. ile imzalanmış olan genel kredi sözleşmesinden kaynaklanan borç sebebi ile kredi kefilleri aleyhine başlatılmış olan 3,011 TL talepli icra takibi İstanbul 7.İcra Müdürlüğü'nün 2012/16847 E. sayılı dosyasında takip edilmektedir.

Banka, BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde sözkonusu krediyi IV.Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında göstermiş olup, anapara tutarı olan 2,981 TL nin tamamına özel karşılık ayrılmıştır.

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönem içerisinde yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	2,911	70
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	2,911
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	(2,911)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(2,911)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,981
Özel Karşılık (-)	-	-	2,981
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	2,981
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	2,981
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	2,981
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	2,981
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, kanuni takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı hallerde belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

g. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma seneti ile repo işlemlerine konu olan veya teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulan yatırımı bulunmamaktadır.

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bankanın cari dönemde finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

k. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	-	-	1,054	1,054
Birikmiş Amortisman(-)	-	-	-	968	968
Net Defter Değeri	-	-	-	86	86
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	-	-	-	11	11
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	-	23	23
Yabancı İst. Kayn. Net Kur Fark. (-)	-	-	-	-	-
Maliyet	-	-	-	1,065	1,065
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	991	991
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	-	74	74

l. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	1,335	1,307	1,403	1,346

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bankanın cari dönemde yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

n. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem ve İzin Tazminatı	90	193
Reeskontlar (Gider)	-	-
Sabit Kıymetler	-	(10)
Kredi Etkin Faiz Değerleme Farkı	-	3
Reeskontlar (Gelir)	-	-
Ertelenmiş Vergi Aktifi	90	186

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

Bankanın cari dönemde satış amaçlı elinde tuttuğu ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

ö. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar:

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı veya toplanan fonu bulunmamaktadır.

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın muhtelif borçlar hesabı altında gösterilen müstakriz hesaplar toplamı 15,074 TL tutarındadır.

Müstakriz hesapların detaylı açıklaması:

Müstakriz Fonlar (*)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Müstakriz Fonlar	52	15,022	2,035	12,452
Toplam	52	15,022	2,035	12,452

(*) Bankanın doğrudan ortaklarından ve nakdi kredi kullandırdığı gerçek ve tüzel kişilerden topladığı fonlar müstakriz fon olarak adlandırılmaktadır.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bankanın cari ve önceki dönemlerinde alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	291	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	-	291	-	-

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	291	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	291	-	-

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka yurtiçi ve yurtdışından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temini, repo işlemlerinden ve müstakriz fonları ile kaynak yaratmaktadır.

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

d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler.

Banka'nın kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	929	781
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	630	405
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	269	322
Diğer	30	54

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları:

Banka'nın cari dönemde döviz endeksli kredisi ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bulunmamaktadır.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari dönemde tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2015 itibarıyla "çalışan hakları karşılığı" olarak 532 TL karşılık ayırmış olup, bu tutar kıdem ve izin karşılıklarından oluşmaktadır. (31.12.2014 : 963 TL)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2015 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 1,818 TL'dir. Peşin Ödenmiş vergi hesabı ise 1,378 TL' dir. (31.12.2014 dönemi peşin ödenmiş vergi tutarı 1,166 TL' dir.)

Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,818	1,513
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
BSMV	68	35
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	8	7
Diğer	221	57
Toplam	2,116	1,613
Primlere ilişkin bilgiler:		
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	15	17
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	19	19
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	1	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	2	2
Diğer	-	-
Toplam	37	39

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2015 dönemi itibarı ile ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

ğ. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler ilişkin bilgiler:

Bankanın cari dönemde satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

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

Bankanın cari dönemde kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	60,000	60,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Esas Sermaye Sistemi	60,000	-

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bankanın cari dönemde sermaye artırımını olmamıştır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden veya yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

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

Belli göstergelerdeki değişimlerin Özkaynak üzerindeki etkisi ile ilgili herhangi bir çalışma yapılmamıştır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Menkul değerler değer artış bulunmamaktadır.

i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler :

Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama :

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla vermiş olduğu teminat mektubu ve garantilerinin toplamı 136,053 TL dir. (31 Aralık 2014 : 162,102 TL).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3,815	3,838
Kesin teminat mektupları	104,236	126,896
Avans teminat mektupları	143	56
Cümrüklere verilen teminat mektupları	13,966	19,903
Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler	13,893	11,409
Aval ve Kabuller	-	-
Toplam	136,053	162,102

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	13,893	11,409
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	13,893	11,409
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	122,160	150,693
Toplam	136,053	162,102

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	32	0.03	-	-	-	-	-	-
Ciftçilik ve Hayvancılık	32	0.03	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	91,233	87.02	17,936	57.47	114,673	90.07	14,796	42.54
Madencilik ve Taşocakçılığı	159	0.15	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	51,717	49.33	17,622	56.46	60,477	47.50	14,796	42.54
Elektrik, Gaz, Su	39,357	37.54	314	1.01	54,196	42.57	-	-
İnşaat	500	0.48	-	-	590	0.46	-	-
Hizmetler	13,078	12.47	1,025	3.28	12,055	9.47	451	1.30
Toptan ve Perakende Ticaret	483	0.46	1,025	3.28	283	0.22	451	1.30
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,389	1.32	-	-	416	0.33	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	6	0.01	-	-	6	0.00	-	-
Mali Kuruluşlar	11,200	10.68	-	-	11,200	8.80	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	150	0.12	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	12,249	39.25	-	-	19,537	56.17
Toplam	104,843	100.00	31,210	100.00	127,318	100.00	34,784	100.00

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	104,843	31,210	0	0
Teminat Mektupları	104,843	17,317	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	13,893	-	-

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankanın cari dönemde türev işlemi bulunmamaktadır.

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bankanın cari dönemde kredi türevi ve bu türevlerden dolayı maruz kalınan riski bulunmamaktadır.

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankanın cari dönemde koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bankanın cari dönemde başkalarının nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

a. Faiz Gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	9,570	-	8,659	361
Kısa Vadeli Kredilerden	7,664	-	4,877	361
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,906	-	3,782	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,418	3	950	6
Yurtdışı Bankalardan	-	1	53	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,418	4	1,003	6

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	7	-	13	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	312	-	370	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-	-	-
Toplam	319	-	383	-

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

b. Faiz Giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	14	-	10	5
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	14	-	10	3
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	2
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	14	-	10	5

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka kalkınma ve yatırım bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönem ve önceki dönemde temettü geliri bulunmamaktadır.

ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	189,220	123,227
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	0	1
Türev Finansal İşlemlerden Kar	9,099	7,564
Kambiyo İşlemlerinden Kar	180,121	115,662
Zarar (-)	186,904	122,058
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden	7,511	6,880
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	179,393	115,178

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	431	3
Haberleşme gelirleri	36	46
Diğer	13	17
Toplam	480	66

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	147	167
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağılı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağılı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	147	167

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	3,166	2,328
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	58
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	23	32
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Serefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	39	38
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elden Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,273	1,218
Faaliyet Kiralama Giderleri	195	186
Bakım ve Onarım Giderleri	6	273
Reklam ve İlan Giderleri	15	15
Diğer Giderler	1,057	744
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	752	1,110
Toplam	5,253	4,784

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	11,773	10,415
Faiz giderleri (-)	(14)	(17)
Net ücret ve komisyon gelirleri	204	239
Temettü geliri	-	-
Ticari kar/zarar (Net)(+/-)	2,316	1,169
Diğer faaliyet gelirleri	480	66
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(147)	(167)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(5,253)	(4,784)
Vergi öncesi kar/ zarar	9,359	6,921

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

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

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak (1,818) TL cari vergi karşılığı ayırmıştır. (31.12.2014 : (1,513) TL)

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir/gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(96)	87
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	(96)	87

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

Banka 9,359 TL (31 Aralık 2014: 6,921 TL) olan vergi öncesi kârından (1,818) TL (31 Aralık 2014: 1,513 TL) cari vergi karşılığı ve Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından) / Kapanmasından kaynaklanan (96) TL (31 Aralık 2014: 87 TL) tutarında ertelenmiş vergi ayırmıştır. Net dönem karı 7,445 TL dir (31 Aralık 2014: 5,495 TL).

ı. Net dönem kar/zararına ilişkin:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği 9,359 TL (31 Aralık 2014 : 6,921 TL) olan vergi öncesi kârından (1,818) TL (31 Aralık 2014 : (1,513) TL) cari vergi karşılığı ayırmıştır. (96) TL (31 Aralık 2014 :87 TL). Ertelenmiş Vergi Karşılığında sonra net dönem karı 7,445 TL dir (31 Aralık 2014 : 5,495 TL).

Azınlık paylarına ait kar veya zarar bulunmamaktadır.

ii. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10' unu aşmamaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar:

Bankanın cari dönem ve önceki döneminde Finansal tablolarında Özkaynaklar, Ödenmiş Sermaye, Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltme Olumlu Farklarından kaynaklanan sermaye yedekleri, Yasal Yedek Akçeler, Olağanüstü Yedek Akçeler ve Dönemin Net karından oluşmaktadır.

Yukarıda sayılanlar haricinde Özkaynaklar içinde veya sermayeye ilave edilen herhangi bir kalem bulunmamaktadır.

Banka'nın cari dönemde vergi öncesi karı 9,359 TL dir. Bankanın net dönem karı, 1,818 TL vergi karşılığı ve 96 TL ertelenmiş vergi karşılığı ayırdıktan sonra 7,445 TL olmuştur.

Bu raporun Özkaynak Değişim Tablosunda rakamsal detaylar, Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin bölümünün () maddesinde dönem içinde yapılan değişiklikler ayrıntılı şekilde açıklanmıştır.

Banka 5,495 TL olan önceki dönem (2014 yılı) karını 2015 yılı içerisinde Yasal Yedekler ve Olağanüstü Yedekler hesabına aktarmıştır.

Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	275	259
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	5,220	4,921
Toplam	5,495	5,180

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar :

Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı net 4,456 TL'dir (31 Aralık 2014: 6,837 TL).

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim (7,854) TL dir (31 Aralık 2014: 16,673 TL). Bu değişimin (11,222) TL'si (31 Aralık 2014: 5,858 TL) kredilerdeki artıştan, 2,561 TL'si (31 Aralık 2014: 22,115 TL) diğer borçlardaki net artıştan kaynaklanmaktadır.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi (44) TL dir (31 Aralık 2014: 1,819 TL). Söz konusu tutarın 2,000 TL'lik kısmı (31 Aralık 2014: 1,804 TL) Satılmaya Hazır Finansal Varlık itfasından, (11) TL'lik kısmı (31 Aralık 2014: 55 TL) Satın Alınan Menkuller'den oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi konsolide olmayan nakit akış tablosunda 1,212 TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2014: 484 TL).

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Nakit	231	57
Kasa	37	21
Efektif deposu	194	36
Nakde eşdeğer varlıklar	24,737	32,444
T.C. Merkez Bankası	9,708	1,484
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	15,029	30,960
Para piyasaları	-	-
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24,968	32,501

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Nakit	83	231
Kasa	6	37
Efektif deposu	77	194
Nakde eşdeğer varlıklar	22,676	24,737
T.C. Merkez Bankası	247	9,708
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	22,429	15,029
Para piyasaları	-	-
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	22,759	24,968

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklanmalar:

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 69,000 TL (31 Aralık 2014 : 39,000 TL) nakdi kredi, 113,800 TL gayrinakdi kredi riski mevcuttur (31 Aralık 2014 : 141,156 TL). Banka, 31 Aralık 2015 itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 5,403 TL tutarındaki faiz, komisyon ve diğer gelirlerini kayıtlarına yansıtmıştır (31 Aralık 2014 : 5,660 TL).

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	39,000	141,156	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	69,000	113,800	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	5,203	200	-	-

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	59,000	115,120	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	39,000	141,156	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	5,433	227	-	-

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın "Müstakriz Fonları" hesabı altında gösterilen müstakriz hesapları içinde Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait müstakriz fon tutarı 15,057 TL (31 Aralık 2014: 14,474 TL) tutarındadır.

Banka dahil olduğu risk grubu ile cari dönemde vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler yapmamıştır.

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

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

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 68 (31 Aralık 2014 : % 43), kullanılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise % 84 'tür (31 Aralık 2014 : % 87).

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Bankanın sadece genel müdürlük merkezi vardır. Banka faaliyetlerini bu merkezde sürdürmektedir. Bankanın yurtdışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	17			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı şube	-	-		Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		-	-



ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar.

Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer bölümlerde belirtilenler dışında herhangi bir açıklama bulunmamaktadır.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

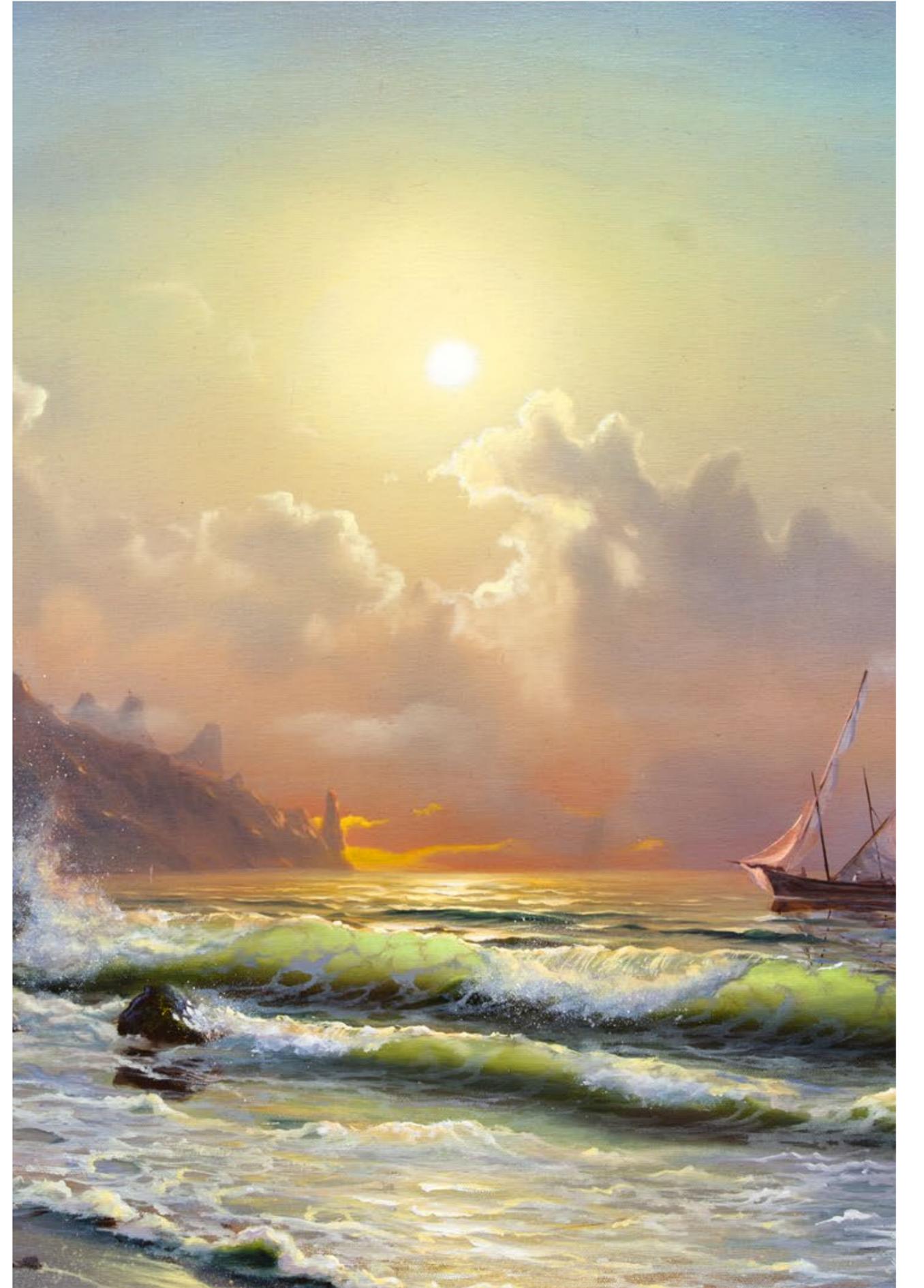
Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 9 Mart 2016 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.



*Bilgeliğin zirvesi, bugünde yaşamak,
geleceği planlamak,
geçmişten kâr sağlamaktır.*

2015 Faaliyet Raporu



DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük

Tersane Cad. No: 96 Diler Han
Kat: 8 Karaköy - İstanbul - Türkiye
T: +90 212 253 66 30
F: +90 212 253 94 54

www.dilerbank.com.tr