Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile sınırlı bağımsız denetim raporu

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim
ve SMMM AŞ
Büyükdere Cad.
Beytem Plaza No:20
34381 - Şişli
İstanbul - Turkey

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

Sınırlı bağımsız denetim raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Ayşe Zeynep Deldağ,
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 4 Kasım 2013

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük
Yapı Kredi Plaza D Blok
Levent 34330 İstanbul

Tel : (0212) 339 70 00
Faks: (0212) 339 60 00
yapikredi.com.tr

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu

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

- **Birinci bölüm** - Banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Banka'nın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- **Beşinci bölüm** - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı bölüm** - Sınırlı bağımsız denetim raporu

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

Mustafa V. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

H. Faik AÇIKALIN
Murahhas Üye ve Genel Müdür

Marco IANNACCONE
Genel Müdür Yardımcısı

B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve Muhasebe Direktörü

Gianni F.G. PAPA
Denetim Komitesi Başkanı

Francesco GIORDANO
Denetim Komitesi Üyesi

F. Füsun Akkal BOZOK
Denetim Komitesi Üyesi

Benedetta NAVARRA
Denetim Komitesi Üyesi

Adil G. ÖZTOPRAK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan	: Aysel Taktak / Yasal Raporlama Müdürü
Tel No	: 0212 339 63 29 / 0212 339 78 20
Fax No	: 0212 339 61 05

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	28
XXIII.	Hisse başına kazanç	28
XXIV.	İlişkili taraflar	28
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	30
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	34
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
VII	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	40
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	40
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	41
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	41
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	43
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	43
XIII.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	44
XIV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	46
XV.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	46

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 49
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 64
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 72
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 74
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 78
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 78
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar 78
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler 79
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 80

Altıncı bölüm

Sınırlı bağımsız denetim raporu
I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 81
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 81

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Yapı Kredi"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") kanunlarının menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 9 Eylül 1944 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka'nın statüsünde, kurulduğundan bu yana 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:

Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir. Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2012 - %18,20). Banka'nın sermayesinin kalan %81,80'i UniCredit ("UCG") ve Koç Grubu'nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye aittir.

KFH, 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank'ın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UCG ile KFH üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Banka'daki hisse oranı %81,80'e yükselmiştir.

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Mustafa V. KOÇ	Başkan
Gianni F.G. PAPA	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
Benedetta NAVARRA	Üye
Francesco GIORDANO	Üye
Füsun Akkal BOZOK	Üye
Jürgen Dr. KULLNIGG	Üye
Laura Stefania PENNA	Üye
Osman Turgay DURAK	Üye

(Yetkili İmza / Kaşe)

Genel bilgiler (devamı)

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Gianni F.G. PAPA	Başkan
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Benedetta NAVARRA	Üye
Francesco GIORDANO	Üye
Füsun Akkal BOZOK	Üye

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

Adı Soyadı	Görevi
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Akif Cahit ERDOĞAN	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Feza TAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Marco IANNACCONE	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol/ Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Mehmet Gökmen UÇAR	Perakende Krediler Yönetimi
Mehmet Güray ALPKAYA	Kurumsal Bankacılık Satış Yönetimi
Mehmet Murat ERMERT	Kurumsal İletişim Yönetimi
Mert ÖNCÜ	Hazine Yönetimi
Mert YAZICIOĞLU	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
Nurgün EYÜBOĞLU	Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Stefano PERAZZINI	İç Denetim Yönetimi / Teftiş Kurulu Başkanı
Süleyman Cihangir KAVUNCU	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Wolfgang SCHILK	Risk Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi
Zeynep Nazan SOMER ÖZELGİN	Perakende Bankacılık Yönetimi

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önem arz etmemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ A.Ş.

Genel bilgiler (devamı)

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.555.712.396,07	%81,80	3.555.712.396,07	-

Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Koç Grubu, UniCredit Grubu ve Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş'nin müşterek yönetimi altındadır.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtildiği üzere, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Banka'nın maksat ve mevzuu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla;

- Her çeşit bankacılık işlemleri yapmak,
- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahvil ile diğer sermaye piyasası araçlarını almak ve satmaktır.

Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek, ana sözleşmede belirtilmeyen iş alanlarını faaliyet alanı olarak belirlemek için; Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul'un onayına sunulması ve bu yönde karar alması gerekmektedir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için; yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izinlerin alınması da gerekmektedir.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 938 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012 - 927 yurtiçi şube, yurt dışında 1 şube). 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 15.439 kişidir (31 Aralık 2012 - 14.733 kişi).

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve birlikte kontrol edilen ortaklık olan Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Banka'nın dolaylı olarak iştirak ettiği Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir. Söz konusu kuruluşlar, sermaye yeterliliği rasyosuna baz özkaynak hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş. ile Enternasyonel Turizm Yatırım A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından, Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Kredi Kayıt Bürosu ve Bankalararası Kart Merkezi ise Banka'nın kontrolü veya önemli etkinliği bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ A.Ş.

İkinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (30/09/2013)			Önceki Dönem (31/12/2012)		
	Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Nakit değerler ve Merkez Bankası**	I-a	**1.692.152**	**15.951.956**	**17.644.108**	**1.620.811**	**9.455.751**	**11.076.562**
II.	**Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)**	I-b	**1.046.005**	**102.057**	**1.148.062**	**629.323**	**211.078**	**840.401**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		1.046.005	102.057	1.148.062	629.323	211.078	840.401
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		8.836	22.080	30.916	341.736	110.557	452.293
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	I-c	1.037.169	79.190	1.116.359	287.587	92.640	380.227
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	787	787	-	7.881	7.881
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**Bankalar**	I-ç	**923.346**	**1.063.856**	**1.987.202**	**297.735**	**2.423.218**	**2.720.953**
IV.	**Para piyasalarından alacaklar**		**1.611.549**	**130.190**	**1.741.739**	**2.618.818**	**111.234**	**2.730.052**
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	330.046	-	330.046
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		629.241	130.190	759.431	1.396.571	111.234	1.507.805
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		982.308	-	982.308	892.201	-	892.201
V.	**Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)**	I-d,e	**8.229.873**	**5.880.094**	**14.109.967**	**7.742.462**	**7.119.001**	**14.861.463**
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		5.769	215	5.984	5.132	179	5.311
5.2	Devlet borçlanma senetleri		6.745.464	5.309.145	12.054.609	6.200.265	6.939.048	13.139.313
5.3	Diğer menkul değerler		1.478.640	570.734	2.049.374	1.537.065	179.774	1.716.839
VI.	**Krediler ve alacaklar**	I-f	**62.593.379**	**27.890.431**	**90.483.810**	**54.892.258**	**20.877.058**	**75.769.316**
6.1	Krediler ve alacaklar		61.643.579	27.679.031	89.322.610	54.024.235	20.770.277	74.794.512
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		576.853	302.560	879.413	602.690	305.441	908.131
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		61.066.726	27.376.471	88.443.197	53.421.545	20.464.836	73.886.381
6.2	Takipteki krediler		3.028.992	500.290	3.529.282	2.202.516	323.389	2.525.905
6.3	Özel karşılıklar (-)		(2.079.192)	(288.890)	(2.368.082)	(1.334.493)	(216.608)	(1.551.101)
VII.	**Faktoring alacakları**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)**	I-g	**3.488.435**	**2.763.372**	**6.251.807**	**3.286.761**	**2.399.687**	**5.686.448**
8.1	Devlet borçlanma senetleri		3.488.435	2.763.372	6.251.807	3.286.761	2.399.687	5.686.448
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler (net)**	I-ğ	**4.503**	**43.404**	**47.907**	**4.503**	**43.404**	**47.907**
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		4.503	43.404	47.907	4.503	43.404	47.907
9.2.1	Mali iştirakler		-	43.404	43.404	-	43.404	43.404
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
X.	**Bağlı ortaklıklar (net)**	I-h	**1.851.869**	**571.993**	**2.423.862**	**3.254.382**	**565.797**	**3.820.179**
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		1.849.569	571.993	2.421.562	3.252.082	565.797	3.817.879
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
XI.	**Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)**	I-ı	**19.623**	**-**	**19.623**	**19.623**	**-**	**19.623**
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		19.623	-	19.623	19.623	-	19.623
11.2.1	Mali ortaklıklar		19.623	-	19.623	19.623	-	19.623
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Kiralama işlemlerinden alacaklar**	I-i	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar**	I-j	**381.371**	**2.158**	**383.529**	**94.166**	**-**	**94.166**
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		299.816	-	299.816	93.996	-	93.996
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		81.555	2.158	83.713	170	-	170
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Maddi duran varlıklar (net)**	I-k	**911.720**	**-**	**911.720**	**984.674**	**-**	**984.674**
XV.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**	I-l	**1.343.041**	**-**	**1.343.041**	**1.329.944**	**-**	**1.329.944**
15.1	Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2	Diğer		363.548	-	363.548	350.451	-	350.451
XVI.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	I-m	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Vergi varlığı**		**63.423**	**-**	**63.423**	**52.535**	**-**	**52.535**
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	I-n	63.423	-	63.423	52.535	-	52.535
XVIII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	I-o	**145.781**	**-**	**145.781**	**132.195**	**-**	**132.195**
18.1	Satış amaçlı		145.781	-	145.781	132.195	-	132.195
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**Diğer aktifler**	I-ö	**1.100.075**	**2.900.579**	**4.000.654**	**1.006.493**	**1.007.296**	**2.013.789**
	Aktif toplamı		**85.406.145**	**57.300.090**	**142.706.235**	**77.966.683**	**44.213.524**	**122.180.207**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MÜŞAVİRLİK A.Ş.

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (30/09/2013)			Önceki Dönem (31/12/2012)		
	Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Mevduat**	II-a	**44.528.687**	**36.119.503**	**80.648.190**	**41.440.810**	**26.603.130**	**68.043.940**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		3.677.192	8.607.003	12.284.195	4.838.601	3.907.990	8.746.591
1.2	Diğer		40.851.495	27.512.500	68.363.995	36.602.209	22.695.140	59.297.349
II.	**Alım satım amaçlı türev finansal borçlar**	II-b	**731.889**	**73.490**	**805.379**	**286.669**	**84.585**	**371.254**
III.	**Alınan krediler**	II-c	**876.119**	**14.583.378**	**15.459.497**	**638.396**	**11.782.055**	**12.420.451**
IV.	**Para piyasalarına borçlar**		**1.318.392**	**4.183.254**	**5.501.646**	**1.711.008**	**3.019.074**	**4.730.082**
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		1.318.392	4.183.254	5.501.646	1.711.008	3.019.074	4.730.082
V.	**İhraç edilen menkul kıymetler (net)**	II-ç	**1.751.537**	**2.007.547**	**3.759.084**	**1.441.014**	**885.367**	**2.326.381**
5.1	Bonolar		1.249.547	-	1.249.547	737.778	-	737.778
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		501.990	2.007.547	2.509.537	703.236	885.367	1.588.603
VI.	**Fonlar**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**Muhtelif borçlar**		**5.420.396**	**1.080.364**	**6.500.760**	**4.759.776**	**617.741**	**5.377.517**
VIII.	**Diğer yabancı kaynaklar**	II-d	**1.799.282**	**1.324.415**	**3.123.697**	**1.605.587**	**1.027.930**	**2.633.517**
IX.	**Faktoring borçları**		-	-	-	-	-	-
X.	**Kiralama işlemlerinden borçlar**	II-e	**369**	**845**	**1.214**	**596**	**6.791**	**7.387**
10.1	Finansal kiralama borçları		403	860	1.263	681	6.983	7.664
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		(34)	(15)	(49)	(85)	(192)	(277)
XI.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar**	II-f	**45.730**	**386.748**	**432.478**	**412.001**	**492.686**	**904.687**
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	90.233	-	90.233
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		45.730	386.748	432.478	321.768	492.686	814.454
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Karşılıklar**	II-g	**2.331.008**	**493.241**	**2.824.249**	**2.438.060**	**461.105**	**2.899.165**
12.1	Genel karşılıklar		917.665	447.401	1.365.066	919.039	385.793	1.304.832
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		218.781	-	218.781	213.610	-	213.610
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		1.194.562	45.840	1.240.402	1.305.411	75.312	1.380.723
XIII.	**Vergi borcu**	II-ğ	**266.578**	-	**266.578**	**408.142**	-	**408.142**
13.1	Cari vergi borcu		266.578	-	266.578	408.142	-	408.142
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)**		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**Sermaye benzeri krediler**	II-h	-	**6.172.908**	**6.172.908**	-	**5.195.642**	**5.195.642**
XVI.	**Özkaynaklar**	II-ı	**16.972.348**	**238.207**	**17.210.555**	**15.926.652**	**935.390**	**16.862.042**
16.1	Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2	Sermaye yedekleri		1.319.435	238.207	1.557.642	2.758.337	935.390	3.693.727
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881	543.881	-	543.881
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		365.408	558.882	924.290	2.039.404	1.377.550	3.416.954
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		111.532	(320.675)	(209.143)	(118.653)	(442.160)	(560.813)
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		298.614	-	298.614	293.705	-	293.705
16.3	Kâr yedekleri		8.516.651	-	8.516.651	6.907.792	-	6.907.792
16.3.1	Yasal yedekler		463.786	-	463.786	359.847	-	359.847
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		8.051.473	-	8.051.473	6.546.849	-	6.546.849
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		1.392	-	1.392	1.096	-	1.096
16.4	Kâr veya zarar		2.789.211	-	2.789.211	1.913.472	-	1.913.472
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr ve zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kâr ve zararı		2.789.211	-	2.789.211	1.913.472	-	1.913.472
	Pasif toplamı		**76.042.335**	**66.663.900**	**142.706.235**	**71.068.711**	**51.111.496**	**122.180.207**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ A.Ş.

II. Nazım hesaplar tablosu

			Cari Dönem (30/09/2013)			Önceki Dönem (31/12/2012)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**99.764.521**	**147.409.590**	**247.174.111**	**113.305.921**	**113.241.494**	**226.547.415**
I.	**Garanti ve kefaletler**	III-a.2.3	**11.970.766**	**22.967.005**	**34.937.771**	**11.376.121**	**16.986.676**	**28.362.797**
1.1	Teminat mektupları		11.875.742	13.188.450	25.064.192	11.271.953	9.239.705	20.511.658
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		498.057	587.642	1.085.699	567.403	522.814	1.090.217
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		1.189.665	12.600.808	13.790.473	1.131.282	8.716.891	9.848.173
1.1.3	Diğer teminat mektupları		10.188.020	-	10.188.020	9.573.268	-	9.573.268
1.2	Banka kredileri		-	105.706	105.706	-	121.325	121.325
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	105.706	105.706	-	121.325	121.325
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		21.398	6.522.028	6.543.426	13.789	5.596.826	5.610.615
1.3.1	Belgeli akreditifler		21.398	6.522.028	6.543.426	13.789	5.596.826	5.610.615
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		143	2.782	2.925	143	2.377	2.520
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		73.483	1.793.255	1.866.738	90.236	1.057.479	1.147.715
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	1.354.784	1.354.784	-	968.964	968.964
II.	**Taahhütler**	III-a.1	**36.451.220**	**16.714.939**	**53.166.159**	**75.280.393**	**28.375.675**	**103.656.068**
2.1	Cayılamaz taahhütler		36.451.220	16.714.939	53.166.159	29.934.837	7.009.518	36.944.355
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		1.519.777	16.043.217	17.562.994	35.590	6.661.062	6.696.652
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		547	87.960	88.507	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		5.559.917	486.157	6.046.074	4.992.286	330.326	5.322.612
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		5.365.936	-	5.365.936	5.258.480	-	5.258.480
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		40.298	-	40.298	38.106	-	38.106
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		21.307.463	-	21.307.463	17.856.081	-	17.856.081
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		6.224	-	6.224	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		2.651.058	97.605	2.748.663	1.754.294	18.130	1.772.424
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	45.345.556	21.366.157	66.711.713
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	45.345.556	21.366.157	66.711.713
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev finansal araçlar**	III-b,c	**51.342.535**	**107.727.646**	**159.070.181**	**26.649.407**	**67.879.143**	**94.528.550**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		12.164.023	28.515.690	40.679.713	14.124.458	26.657.257	40.781.715
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		1.282.423	1.679.674	2.962.097	1.772.858	2.048.951	3.821.809
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		10.881.600	26.836.016	37.717.616	12.351.600	24.608.306	36.959.906
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		39.178.512	79.211.956	118.390.468	12.524.949	41.221.886	53.746.835
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		4.378.108	7.346.234	11.724.342	3.004.739	5.217.724	8.222.463
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1.532.822	4.346.904	5.879.726	988.634	3.092.645	4.081.279
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		2.845.286	2.999.330	5.844.616	2.016.105	2.125.079	4.141.184
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		25.129.421	56.624.065	81.753.486	5.339.212	24.430.414	29.769.626
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		12.073.531	25.657.083	37.730.614	2.604.049	10.715.333	13.319.382
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		13.055.890	24.256.026	37.311.916	2.735.163	10.500.961	13.236.124
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	3.355.478	3.355.478	-	1.607.060	1.607.060
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	3.355.478	3.355.478	-	1.607.060	1.607.060
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		8.812.983	14.636.141	23.449.124	3.473.998	10.919.644	14.393.642
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		3.302.131	5.450.643	8.752.774	1.246.132	3.539.644	4.785.776
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		4.199.096	4.610.673	8.809.769	1.684.220	3.214.377	4.898.597
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		70.800	2.227.912	2.298.712	70.800	2.117.807	2.188.607
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		70.800	2.227.912	2.298.712	145.800	2.047.816	2.193.616
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		740.559	119.001	859.560	215.704	-	215.704
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		429.597	-	429.597	111.342	-	111.342
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		858.000	605.516	1.463.516	707.000	654.104	1.361.104
B.	**Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)**		**128.293.178**	**31.351.605**	**159.644.783**	**115.496.598**	**25.192.246**	**140.688.844**
IV.	**Emanet kıymetler**		**54.265.900**	**5.132.593**	**59.398.493**	**51.688.636**	**4.089.103**	**55.777.739**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	141	141	-	117	117
4.2	Emanete alınan menkul değerler		42.728.700	4.459.477	47.188.177	40.031.441	3.492.529	43.523.970
4.3	Tahsile alınan çekler		9.447.478	115.313	9.562.791	9.364.237	88.780	9.453.017
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		2.081.947	529.014	2.610.961	2.282.730	483.701	2.766.431
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	28.648	28.648	-	23.976	23.976
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		7.775	-	7.775	10.228	-	10.228
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**72.802.510**	**25.526.672**	**98.329.182**	**62.639.447**	**20.520.383**	**83.159.830**
5.1	Menkul kıymetler		204.153	226	204.379	220.994	193	221.187
5.2	Teminat senetleri		720.510	428.373	1.148.883	703.951	365.205	1.069.156
5.3	Emtia		22.935	-	22.935	28.559	-	28.559
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		50.109.815	18.504.373	68.614.188	41.434.412	15.196.331	56.630.743
5.6	Diğer rehinli kıymetler		21.745.097	6.589.986	28.335.083	20.251.531	4.955.489	25.207.020
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	3.714	3.714	-	3.165	3.165
VI.	**Kabul edilen avaller ve kefaletler**		**1.224.768**	**692.340**	**1.917.108**	**1.168.515**	**582.760**	**1.751.275**
	Nazım hesaplar toplamı (A+B)		**228.057.699**	**178.761.195**	**406.818.894**	**228.802.519**	**138.433.740**	**367.236.259**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

III. Gelir tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 01/01/2013 30/09/2013	Önceki Dönem 01/01/2012 30/09/2012
I.	**Faiz gelirleri**	IV-a	**6.824.329**	**6.963.313**
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	5.608.297	5.629.614
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	21.734	25.962
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		92.201	103.234
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	1.099.218	1.203.854
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		8.384	13.273
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		794.721	447.457
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		296.113	743.124
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		2.879	649
II.	**Faiz giderleri**	IV-b	**(3.296.084)**	**(3.731.866)**
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(2.510.176)	(3.048.545)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(523.605)	(409.589)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(87.488)	(121.671)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(162.228)	(143.726)
2.5	Diğer faiz giderleri		(12.587)	(8.335)
III.	**Net faiz geliri (I + II)**		**3.528.245**	**3.231.447**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri**		**1.468.122**	**1.277.231**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		1.745.656	1.587.305
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		206.585	197.041
4.1.2	Diğer	IV-i	1.539.071	1.390.264
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(277.534)	(310.074)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(221)	(370)
4.2.2	Diğer		(277.313)	(309.704)
V.	**Temettü gelirleri**	IV-c	**132.787**	**183.377**
VI.	**Ticari kâr/zarar (net)**	IV-ç	**67.427**	**(164.477)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		339.083	67.039
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	802.742	(939.045)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		(1.074.398)	707.529
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	IV-e	**287.809**	**179.433**
VIII.	**Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**5.484.390**	**4.707.011**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	IV-f	**(1.060.170)**	**(796.962)**
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	IV-g	**(2.399.580)**	**(2.137.480)**
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		**2.024.640**	**1.772.569**
XII.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		-	-
XIII.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar**		-	-
XIV.	**Net parasal pozisyon kârı/zararı**		-	-
XV.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)**	IV-ğ	**2.024.640**	**1.772.569**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	IV-h	**(417.685)**	**(371.589)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(153.352)	(513.581)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(264.333)	141.992
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**		**1.606.955**	**1.400.980**
XVIII.	**Durdurulan faaliyetlerden gelirler**		**1.240.715**	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		1.240.715	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	**Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)**		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	**Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)**	IV-ğ	**1.240.715**	-
XXI.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)**	IV-h	**(58.459)**	-
21.1	Cari vergi karşılığı		(58.459)	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)**		**1.182.256**	-
XXIII.	**Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)**	IV-ı	**2.789.211**	**1.400.980**
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0064	0,0032

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNER BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

III. Gelir tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 01/07-30/09/2013	Önceki Dönem 01/07-30/09/2012
I.	**Faiz gelirleri**	**IV-a**	**2.262.231**	**2.441.291**
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	1.844.153	1.978.982
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	9.678	8.265
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		21.700	46.637
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	386.679	407.357
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		1.842	3.898
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		280.865	116.368
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		103.972	287.091
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		21	50
II.	**Faiz giderleri**	**IV-b**	**(1.186.020)**	**(1.237.638)**
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(910.480)	(1.013.523)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(168.357)	(139.648)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(46.488)	(37.509)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(56.830)	(45.119)
2.5	Diğer faiz giderleri		(3.865)	(1.839)
III.	**Net faiz geliri (I + II)**		**1.076.211**	**1.203.653**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri**		**490.963**	**476.802**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		592.064	578.182
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		73.979	68.984
4.1.2	Diğer	IV-i	518.085	509.198
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(101.101)	(101.380)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(32)	(123)
4.2.2	Diğer		(101.069)	(101.257)
V.	**Temettü gelirleri**	**IV-c**	**37.310**	**16.276**
VI.	**Ticari kâr/zarar (net)**	**IV-ç**	**38.158**	**(62.705)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		78.513	19.245
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	357.197	(133.503)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		(397.552)	51.553
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**IV-e**	**89.101**	**42.519**
VIII.	**Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**1.731.743**	**1.676.545**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	**IV-f**	**(374.364)**	**(310.305)**
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	**IV-g**	**(786.983)**	**(682.547)**
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		**570.396**	**683.693**
XII.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		-	-
XIII.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar**		-	-
XIV.	**Net parasal pozisyon kârı/zararı**		-	-
XV.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)**	**IV-ğ**	**570.396**	**683.693**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**IV-h**	**(125.408)**	**(142.171)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(19.500)	(182.717)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(105.908)	40.546
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**		**444.988**	**541.522**
XVIII.	**Durdurulan faaliyetlerden gelirler**		**1.240.715**	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		1.240.715	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	**Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)**		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	**Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)**	**IV-ğ**	**1.240.715**	-
XXI.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**IV-h**	**(58.459)**	-
21.1	Cari vergi karşılığı		(58.459)	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)**		**1.182.256**	-
XXIII.	**Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)**	**IV-ı**	**1.627.244**	**541.522**
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0037	0,0012

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Cari Dönem (30/09/2013)	Önceki Dönem (30/09/2012)
I.	**Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen**	**(3.067.951)**	**633.929**
II.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	-	-
III.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	-	-
IV.	**Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları**	**134.759**	**19.218**
V.	**Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**516.977**	**(300.265)**
VI.	**Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	-	-
VII.	**Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi**	-	-
VIII.	**TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları**	**296**	-
IX.	**Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi**	**275.221**	**(32.917)**
X.	**Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)**	**(2.140.698)**	**319.965**
XI.	**Dönem kârı/zararı**	**2.789.211**	**1.400.980**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	2.016	3.344
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(178.519)	(124.681)
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	2.965.714	1.522.317
XII.	**Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)**	**648.513**	**1.720.945**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza/Kaşe)

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu

	Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2012	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		4.347.051	-	543.881	-	266.973	-	4.930.128	146.641	1.857.486	-	(83.444)	-	-	(308.530)	-	11.700.186
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.550.743	-	-	-	-	1.550.743
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.550.743	-	-	-	-	1.550.743
III.	**Yeni bakiye (I+II)**		4.347.051	-	543.881	-	266.973	-	4.930.128	146.641	1.857.486	-	1.467.299	-	-	(308.530)	-	13.250.929
	Dönem içindeki değişimler																	
IV.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	544.803	-	-	-	-	544.803
VI.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(240.212)	-	(240.212)
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(240.212)	-	(240.212)
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.(iş ort.) bedelsiz hs**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.946)	-	-	17.320	-	15.374
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 ihrac primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse senedi iptal kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem net kârı veya zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	1.400.980	-	-	-	-	-	-	1.400.980
XX.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	92.874	-	1.616.721	147.891	(1.857.486)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	92.874	-	1.616.721	147.891	(1.857.486)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4.347.051	-	543.881	-	359.847	-	6.546.849	294.532	1.400.980	-	2.010.156	-	-	(531.422)	-	14.971.874

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

V. Özkaynak değişim tablosu

	30 Eylül 2013	Dipnot (Beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	**Dönem başı bakiyesi**		4.347.051	-	543.881	-	359.847	-	6.546.849	294.801	1.913.472	-	3.416.954	-	-	(560.813)	-	16.862.042
	Dönem içindeki değişimler																	
II.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.662.384)	-	-	-	-	(2.662.384)
IV.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	413.583	-	413.583
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	413.583	-	413.583
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.(iş ort.) bedelsiz hs**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169.720	-	-	(61.913)	-	107.807
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 ihraç primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse senedi iptal kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem net kârı veya zararı**		-	-	-	-	-	-	-	296	-	-	-	-	-	-	-	296
XVIII.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	2.789.211	-	-	-	-	-	-	2.789.211
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	103.939	-	1.504.624	4.909	(1.913.472)	-	-	-	-	-	-	(300.000)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(300.000)	-	-	-	-	-	-	(300.000)
18.3	Diğer		-	-	-	-	103.939	-	1.504.624	4.909	(1.613.472)	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		4.347.051	-	543.881	-	463.786	-	8.051.473	300.006	2.789.211	-	924.290	-	-	(209.143)	-	17.210.555

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VI. Nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2013)	Önceki Dönem (30/09/2012)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		2.972.998	4.113.987
1.1.1	Alınan faizler		7.826.237	6.722.835
1.1.2	Ödenen faizler		(3.070.273)	(3.559.763)
1.1.3	Alınan temettüler		128.457	150.349
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		1.746.042	1.587.594
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		479.074	(670.130)
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		945.553	1.172.383
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(2.002.251)	(1.737.932)
1.1.8	Ödenen vergiler		(411.653)	(526.558)
1.1.9	Diğer	VI	(2.668.188)	975.209
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(4.051.020)	(5.404.307)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		417.530	(216.724)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(5.659.100)	(4.940.828)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)/azalış		(16.155.136)	(6.584.945)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net (artış)/azalış		(1.788.467)	272.218
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		593.024	176.093
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		11.975.727	2.886.575
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		4.038.309	1.616.462
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	VI	2.527.093	1.386.842
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(1.078.022)**	**(1.290.320)**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(938.541)**	**600.177**
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		(71.126)	(22.120)
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		1.247.195	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(133.724)	(125.285)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		50.906	3.732
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(7.331.755)	(2.623.343)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		5.545.047	3.157.735
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(262.570)	(342)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		17.486	209.800
2.9	Diğer		-	-
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**706.460**	**554.175**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		5.406.844	4.646.880
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(4.392.151)	(4.051.856)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		(300.000)	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(8.233)	(40.849)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	VI	**496.486**	**(194.750)**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)**		**(813.617)**	**(330.718)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	VI	**8.309.106**	**9.780.424**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	VI	**7.495.489**	**9.449.706**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza/Kaşe)

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ A.Ş.

Üçüncü Bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri üzerinden finansal tablolara yansıtılan bağlı ortaklıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2012'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2013'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik), TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu (Değişiklik) – Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu Unsurlarının Sunumu, TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Değişiklik), TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar (Değişiklik), TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar (Değişiklik), TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar, TFRS 11 Müşterek Düzenlemeler, TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları, TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü) Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır. TFRS 10 değişiklikleri değerlendirilmiş ve konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklarda değişikliğe ihtiyaç duyulmamıştır.

Henüz uygulamaya alınmayan TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı"nın etkileri Banka tarafından değerlendirilmektedir. Söz konusu standardın, temel olarak Banka'nın finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlenmesinde etkisi olacaktır. Banka, henüz bu standardı uygulamaya başlamamış olup söz konusu standardın etkileri incelenmektedir. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihindeki finansal varlık yönetim modeline ve elde tutulan varlıklara göre değişecek olması sebebiyle, etki henüz tam olarak tespit edilmemiştir. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan diğer TMS/TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

Muhasebe politikaları (devamı)

Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Rayiç değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıkların değerlerinin gerçeğe uygun olarak gösterilmesi amacıyla 30 Haziran 2012 tarihinden itibaren söz konusu bağlı ortaklıklar yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur. Dolayısıyla Banka, 30 Eylül 2013 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması amacıyla, Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 8") uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlemek suretiyle düzeltmiştir. Bu düzeltmelerin, 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 itibarıyla hazırlanan finansal tablolara etkileri ve diğer mali tablo sınıflamaları aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir.

30 Eylül 2012	Yayımlanan	Düzeltmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Bağlı ortaklıklar (Net)	3.041.408	556.717	3.598.125
Aktif toplamı	118.217.996	556.717	118.774.713
Menkul değerler değerleme farkları	1.453.439	556.717	2.010.156
Diğer sermaye yedekleri	294.532	(827)	293.705
Diğer kâr yedekleri	-	827	827
Özkaynaklar	14.415.157	556.717	14.971.874
Pasif toplamı	118.217.996	556.717	118.774.713

31 Aralık 2011	Yayımlanan	Düzeltmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Bağlı ortaklıklar (Net)	1.801.223	1.550.743	3.351.966
Aktif toplamı	108.102.977	1.550.743	109.653.720
Menkul değerler değerleme farkları	(83.444)	1.550.743	1.467.299
Diğer sermaye yedekleri	146.641	(827)	145.814
Diğer kâr yedekleri	-	827	827
Özkaynaklar	11.700.186	1.550.743	13.250.929
Pasif toplamı	108.102.977	1.550.743	109.653.720

(Yetkili İmza/Kaşe)

Muhasebe politikaları (devamı)

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurtdışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurları ile değerlenmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ve iştirakler ise parasal olmayan kalem olarak değerlendirildiğinden, işlem tarihindeki döviz kuru ile değerlenir ve dolayısıyla herhangi bir kur farkı oluşturmazlar. Yabancı para takipteki krediler de takip hesaplarına intikal ettirildikleri tarihteki kurlar ile değerlenmektedir.

III. **İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:**

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiştir. Bağlı ortaklıkların değerlemesi sonucu ortaya çıkan değerleme farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar ve iştirakler, varsa değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır.

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

Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümante etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümante etmektedir.

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikaları (devamı)

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

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

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

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçümleme" ("TMS 39") kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerleme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiciyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır.

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ A.Ş.

Muhasebe politikaları (devamı)

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediye bağlı tahvillerden (krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlenmektedir) ve doğrudan koruma satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Banka tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlenmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerleme esaslarına uygun olarak değerlenmektedir. Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

Kredi temerrüt swapları Banka nezdinde bulunan değerleme sistemi ile günlük olarak değerlenip piyasa rayiç değeri üzerinden muhasebeleştirilirken; krediye bağlı tahviller aylık olarak değerlenip muhasebeleştirilmektedir.

Diğer taraftan bu ürünlerin piyasa risk takibi Banka nezdinde kullanılan içsel modelleme sistemi üzerinden riske maruz tutar ve baz puan hassasiyeti analizleri vasıtasıyla yapılmakta olup; likidite risk takibi ise kısa dönemli likidite raporu üzerinden günlük, uzun dönemli likidite raporu üzerinde de aylık olarak yapılmaktadır.

BDDK'nın ilgili talimatları gereğince, para swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korunmak için gerekli olan gerçeğe uygun değerleme maliyetidir. Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Uluslararası Finansal Raporlama Standartları çerçevesinde TMS 39'a göre hesaplanan genel karşılık metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir. Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Muhasebe politikaları (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak muhasebeleştirilir.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Banka'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak makul değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün IV no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili faiz gelirleri, "Faiz gelirleri" hesabına, bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. TMS 39 uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıklar ile yasal sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

Muhasebe politikaları (devamı)

c. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 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 Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminin gelirinden düşülmektedir. Geçmiş dönemler kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarların, mevcut dönem tahsil edilmesi durumunda, özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Muhasebe politikaları (devamı)

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan" dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı ("THP") gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında ayrılmaktadır.

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

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

Muhasebe politikaları (devamı)

IX. 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 eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırmakta ve söz konusu yönetmelik hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismana tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 – Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 36") çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü	%10
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	%20

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikaları (devamı)

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Binalar	%2
Menkuller, finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller	%20

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasabe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, kiracı sıfatı ile operasyonel kiralama ve finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Finansal kiralama

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymetin rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Operasyonel kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiraları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

GÜNEŞ BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikaları (devamı)

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

a. Kıdem tazminatı

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan hakları karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

b. Emeklilik hakları

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesine hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi.

Devre ilişkin söz konusu kanun maddesi, Anayasa Mahkemesi tarafından, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden, 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı karar ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikaları (devamı)

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 3 Mayıs 2013 tarihli kararına istinaden; devir süresinin bir yıl uzatılmasına karar verilmiştir.

SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak, aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağı kanun tarafından hüküm altına alınmaktadır.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.

c. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikaları (devamı)

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17. günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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. günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

Muhasebe politikaları (devamı)

c. Transfer fiyatlandırması:

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41.maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ayrıca Banka, bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1.101 TL'dir (31 Aralık 2012 – 1.096 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Muhasebe politikaları (devamı)

XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

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

XXIII. Hisse başına kazanç:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir sürdürülen faaliyetler net kâr/(zarar)	1.606.955	1.400.980
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına sürdürülen faaliyetler kârı (tam TL)	**0,0037**	**0,0032**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir durdurulan faaliyetler net kâr/(zarar)	1.182.256	-
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	-
Hisse başına durdurulan faaliyetler kârı (tam TL)	**0,0027**	**-**

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

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 2013 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

XXIV. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip 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 ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MÜŞAVİRLİK A.Ş.

XXV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, XV no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 ve 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolar üzerinde detayları Üçüncü Bölüm, I no'lu maddede açıklanan değişiklikler yapılmıştır.

BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Dördüncü Bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %16,43 (31 Aralık 2012 – %16,30)'tür.

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

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık ve alım satım hesapları için "kapsamlı teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Bu yönetmelik kapsamında veriler "Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamalarına tabi tutulur. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Alım satım hesapları ve özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına 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 hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için Karşılıklar Yönetmeliği'ne istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5. maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

Yönetmelik'in 5.maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelik'te yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

Bankacılık hesaplarında yer alan türev finansal araçlar ve kredi türevi sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik"te belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak ilgili risk sınıfına dahil edilir ve risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİLİK A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları							
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Toplam
Kredi Riskine Esas Tutar	**28.375.096**	**5.098.412**	**22.765.419**	**38.521.141**	**58.690.521**	**4.690.950**	**4.885.853**	**163.027.392**
Risk Sınıfları:								
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	26.437.908	-	5.364.511	-	-	-	-	31.802.419
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	139	-	-	-	-	-	139
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	814	-	-	814
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	3.252	-	-	-	-	-	-	3.252
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	5.090.585	7.149.383	-	1.656.101	-	-	13.896.069
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	51.643.912	-	-	51.643.912
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	38.521.141	-	-	-	38.521.141
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	10.251.525	-	-	-	-	10.251.525
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	723.782	443.099	-	1.166.881
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	4.247.851	4.885.853	9.133.704
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 Alacaklar	1.933.936	7.688	-	-	4.665.912	-	-	6.607.536
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**1.019.682**	**11.382.710**	**28.890.856**	**58.690.521**	**7.036.425**	**9.771.706**	**116.791.900**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0,08) (KRSY)	9.343.352	8.639.259
Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)	142.195	134.553
Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)	802.350	746.900
Özkaynak	**21.123.602**	**19.397.778**
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	**16,43**	**16,30**

(Yetkili İmza/Kaşe)

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	4.347.051	4.347.051
Nominal sermaye	4.347.051	4.347.051
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	8.516.651	6.907.792
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	2.789.211	1.913.472
Net dönem kârı	2.789.211	1.913.472
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	179.813	229.247
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları [1]	298.614	293.705
Birincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	57.436	77.850
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.343.041	1.329.944
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	**15.274.744**	**12.827.354**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	1.365.066	1.304.832
Menkuller yeniden değerleme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değ. Değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar [2]	4.295.722	3.990.969
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i	415.931	1.537.629
Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Katkı sermaye toplamı	**6.076.719**	**6.833.430**
Sermaye	**21.351.463**	**19.660.784**
Sermayeden indirilen değerler	**227.861**	**263.006**
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	63.027	63.027
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Kanunun 50. ve 51. maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	5.027	3.190
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	5.917	6.844
Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Diğer	153.890	189.945
Toplam özkaynak	**21.123.602**	**19.397.778**

(1) 302.468 TL tutarında iştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazancı ve (3.854) TL tutarında diğer yedekleri içermektedir.

(2) Yönetmelik uyarınca, ilgili bankalardan olan alacak bakiyeleri ile bu bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları, netleştirilerek gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış piyasa riski politikaları; piyasa risklerine ilişkin tüm limitleri, metodolojileri, süreçleri, görev ve sorumlulukları kapsamakta olup yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riskinin ölçümü alım-satım portföyü üzerinden yapılmakta, bu amaçla standart yöntem ve riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamasında tarihsel simulasyon yöntemi kullanılmakta, sonuçlar günlük olarak üst yönetime, aylık bazda ise Aktif Pasif Komitesi fonksiyonu kapsamında Banka İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Banka, piyasadaki kur ve faiz oranı dalgalanmalarından minimum seviyede etkilenmek için türev işlemlerden faydalanmakta ve sözkonusu türev işlemlerini, kriterleri karşıladığı ölçüde hedge muhasebesine konu etmektedir.

Aşağıdaki tablo, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

(1) Piyasa riskine ilişkin açıklamalar;

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	46.403	24.099
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	27.145	22.162
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü- standart metot	-	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	12.513	65.876
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	711	3.024
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	1.132	1.277
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	54.291	18.115
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	142.195	134.553
(X) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	**1.777.438**	**1.681.913**

(Yetkili İmza / Kaşe)

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

(2) Karşı taraf kredi riskine ilişkin nicel bilgiler;

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

(3) Sermaye gereksinimlerinin Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmasına ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır. Kur riskinin ölçümünde riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm XIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerleme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.
(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	USD	EUR
Bilanço değerleme kuru :	**2,03420 TL**	**2,74840 TL**
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,01230 TL	2,71710 TL
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,00340 TL	2,70490 TL
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,99460 TL	2,69100 TL
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,98560 TL	2,68350 TL
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,97200 TL	2,66890 TL
Son 30 gün aritmetik ortalama :	**2,01937 TL**	**2,69400 TL**
Önceki Dönem değerleme kuru :	**1,73800 TL**	**2,29290 TL**

(Yetkili İmza / Kaşe)

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	EUR	USD	Diğer YP[4]	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6.093.924	6.926.986	2.931.046	15.951.956
Bankalar	346.704	457.055	260.097	1.063.856
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	12.633	89.085	339	102.057
Para piyasalarından alacaklar	-	130.190	-	130.190
Satılmaya hazır finansal varlıklar	349.361	5.520.783	9.950	5.880.094
Krediler [1]	9.020.095	18.763.901	4.182.447	31.966.443
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	357.753	214.240	43.404	615.397
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	139.407	2.623.965	-	2.763.372
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	2.158	-	2.158
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar[2]	884.374	1.826.916	143.202	2.854.492
Toplam varlıklar	**17.204.251**	**36.555.279**	**7.570.485**	**61.330.015**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	193.828	270.165	10.008	474.001
Döviz tevdiat hesabı	15.974.936	17.886.715	1.783.851	35.645.502
Para piyasalarına borçlar	-	4.183.254	-	4.183.254
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6.840.501	7.630.849	112.028	14.583.378
İhraç edilen menkul değerler	-	2.007.547	-	2.007.547
Muhtelif borçlar	672.969	387.669	19.726	1.080.364
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	93.931	292.817	-	386.748
Diğer yükümlülükler[3]	3.739.499	3.874.897	3.102	7.617.498
Toplam yükümlülükler	**27.515.664**	**36.533.913**	**1.928.715**	**65.978.292**
Net bilanço pozisyonu[5]	**(10.311.413)**	**21.366**	**5.641.770**	**(4.648.277)**
Net nazım hesap pozisyonu	**9.329.271**	**(2.226.702)**	**(2.017.307)**	**5.085.262**
Türev finansal araçlardan alacaklar	17.877.515	20.720.208	2.088.181	40.685.904
Türev finansal araçlardan borçlar	8.548.244	22.946.910	4.105.488	35.600.642
Gayrinakdi krediler	**9.042.826**	**12.190.814**	**1.733.365**	**22.967.005**
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	11.281.116	33.390.424	2.729.917	47.401.457
Toplam yükümlülükler	17.242.025	30.721.507	1.826.781	49.790.313
Net bilanço pozisyonu	**(5.960.909)**	**2.668.917**	**903.136**	**(2.388.856)**
Net nazım hesap pozisyonu	**5.895.947**	**(1.553.974)**	**(1.111.471)**	**3.230.502**
Türev finansal araçlardan alacaklar	7.533.536	7.960.682	414.402	15.908.620
Türev finansal araçlardan borçlar	1.637.589	9.514.656	1.525.873	12.678.118
Gayrinakdi krediler	**6.592.226**	**10.094.529**	**299.921**	**16.986.676**

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 4.076.012 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2012 – 3.221.773 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 46.087 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir. (31 Aralık 2012 – 33.840 TL).
(3) Finansal tablolarda yer alan yabancı para genel karşılıkları ve özkaynaklar altında gösterilen menkul değer değerleme farkları ile riskten korunma fonlarını içermemektedir.
(4) Diğer YP kolonu, altın bakiyelerini de içermektedir.
(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Banka, TL bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz swap işlemleri yapmaktadır. Ayrıca YP bilançodaki vade uyumsuzluğunu azaltmak amacıyla YP/YP faiz swaplarından yararlanılmıştır.

(Yetkili İmza/ Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Cari Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	17.644.108	17.644.108
Bankalar	-	-	182.357	-	-	1.804.845	1.987.202
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	336.183	288.547	433.744	75.632	13.956	-	1.148.062
Para piyasalarından alacaklar	1.724.280	17.459	-	-	-	-	1.741.739
Satılmaya hazır finansal varlıklar	808.460	1.349.998	3.307.392	3.363.756	5.142.333	138.028	14.109.967
Verilen krediler	17.683.869	25.970.576	22.209.183	16.552.299	5.333.151	2.734.732	90.483.810
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1.443.743	-	2.044.691	-	2.763.373	-	6.251.807
Diğer varlıklar	76.362	58.645	248.522	-	-	8.956.011	9.339.540
Toplam varlıklar	**22.072.897**	**27.685.225**	**28.425.889**	**19.991.687**	**13.252.813**	**31.277.724**	**142.706.235**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	227.643	384.472	195.845	918	-	479.215	1.288.093
Diğer mevduat	49.530.586	12.586.473	3.899.784	24.207	-	13.319.047	79.360.097
Para piyasalarına borçlar	2.315.364	1.496.938	1.518.286	171.058	-	-	5.501.646
Muhtelif borçlar	-	-	226.586	-	-	6.274.174	6.500.760
İhraç edilen menkul değerler	430.828	1.142.449	178.258	1.004.911	1.002.638	-	3.759.084
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.921.956	7.117.265	2.779.289	1.874.310	766.677	-	15.459.497
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	1.426.440	4.293.955	1.646.777	40.767	4.040	23.425.079	30.837.058
Toplam yükümlülükler	**56.852.817**	**27.021.552**	**10.444.825**	**3.116.171**	**1.773.355**	**43.497.515**	**142.706.235**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	**663.673**	**17.981.064**	**16.875.516**	**11.479.458**	-	**46.999.711**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(34.779.920)**	-	-	-	-	**(12.219.791)**	**(46.999.711)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	6.721.245	11.669.470	-	-	-	-	18.390.715
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3.214.522)	(13.742.454)	(1.220.431)	-	(18.177.407)
Toplam pozisyon	**(28.058.675)**	**12.333.143**	**14.766.542**	**3.133.062**	**10.259.027**	**(12.219.791)**	**213.308**

Önceki Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	11.076.562	11.076.562
Bankalar	755.441	193.448	4.043	177.291	-	1.590.730	2.720.953
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	129.691	104.992	185.673	122.150	297.895	-	840.401
Para piyasalarından alacaklar	2.620.972	109.080	-	-	-	-	2.730.052
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.615.316	1.523.937	2.296.245	2.968.458	6.452.196	5.311	14.861.463
Verilen krediler	17.264.421	18.436.046	19.056.320	14.662.021	4.446.618	1.903.890	75.769.316
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	17.390	1.585.559	1.438.080	245.732	2.399.687	-	5.686.448
Diğer varlıklar	10.930	36.115	47.121	-	-	8.400.846	8.495.012
Toplam varlıklar	**22.414.161**	**21.989.177**	**23.027.482**	**18.175.652**	**13.596.396**	**22.977.339**	**122.180.207**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	69.851	214.492	97.352	258	-	313.856	695.809
Diğer mevduat	41.942.540	12.628.554	1.997.437	33.251	-	10.746.349	67.348.131
Para piyasalarına borçlar	3.222.368	1.507.714	-	-	-	-	4.730.082
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	5.377.517	5.377.517
İhraç edilen menkul değerler	170.578	34.135	1.236.302	885.366	-	-	2.326.381
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	420.171	4.902.762	5.103.676	1.376.644	617.198	-	12.420.451
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	288.180	2.761.163	1.635.699	41.771	1.752.157	22.802.866	29.281.836
Toplam yükümlülükler	**46.113.688**	**22.048.820**	**10.070.466**	**2.337.290**	**2.369.355**	**39.240.588**	**122.180.207**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	**12.957.016**	**15.838.362**	**11.227.041**	-	**40.022.419**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(23.699.527)**	**(59.643)**	-	-	-	**(16.263.249)**	**(40.022.419)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	4.790.872	13.601.622	-	-	-	-	18.392.494
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(1.508.907)	(16.133.414)	(1.356.983)	-	(18.999.304)
Toplam pozisyon	**(18.908.655)**	**13.541.979**	**11.448.109**	**(295.052)**	**9.870.058**	**(16.263.249)**	**(606.810)**

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,36	0,60	-	7,96
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,40	4,47	-	8,04
Para piyasalarından alacaklar	-	0,40	-	8,55
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5,40	6,94	-	9,30
Verilen krediler	4,93	4,98	4,93	13,25
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,20	5,51	-	8,12
Yükümlülükler[1]				
Bankalar mevduatı	0,97	2,02	-	7,62
Diğer mevduat	3,04	3,19	2,70	9,25
Para piyasalarına borçlar	-	0,90	-	6,18
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	5,45	-	7,22
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,31	3,30	2,99	9,13

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,30	1,41	-	6,11
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,57	4,03	-	7,10
Para piyasalarından alacaklar	-	0,60	-	6,26
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5,41	7,05	-	9,19
Verilen krediler	5,44	5,18	4,40	12,52
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,48	5,51	-	8,98
Yükümlülükler[1]				
Bankalar mevduatı	0,36	-	-	6,23
Diğer mevduat	3,00	2,92	0,30	8,34
Para piyasalarına borçlar	0,71	1,37	-	5,63
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	6,86	-	7,88
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,36	3,92	2,46	10,67

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ile, faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri tüm faize hassas ürünler için yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, genel olarak yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski ve baz riskinden oluşmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Faiz riski, piyasa riski yönetimi tarafından izlenmekte ve aylık olarak ölçümlenmektedir. Durasyon analizi, Gap analizi, baz puan değer analizi, senaryo analizi ve net faiz getiri simulasyonu ile ölçümlenip Aktif-Pasif yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na aylık raporlanmaktadır. Faiz hassasiyeti ürün tipi bazında vade dağılımı haritalandırılması yapılarak ürünün niteliğine en uygun şekilde ölçümlenmektedir. Alınacak olan yatırım kararlarının faiz riski ölçümlerinin dikkate alınarak yapılması sağlanmaktadır. Faiz oranı riski ölçümlerinde vadesi belli olmayan ürünler için davranışsal analizler baz alınarak efektif vade hesabı yapılmaktadır.

Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar-kayıplar/ özkaynaklar
TRY	(+)500 bp	(1.701.098)	%(8,05)
TRY	(-)400 bp	1.655.461	%7,84
EURO	(+)200 bp	(7.228)	%(0,03)
EURO	(-)200 bp	26.088	%0,12
USD	(+)200 bp	(298.636)	%(1,41)
USD	(-)200 bp	470.332	%2,23
Toplam (Negatif şoklar için)		**2.151.880**	**%10,19**
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(2.006.962)**	**%(9,50)**

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

a) Banka'nın konsolide ettiği mali bağlı ortaklıkları bilançoda rayiç değerleri dikkate alınarak gerçeğe uygun değerlerinden taşınmaktadır. Dönem sonları itibarıyla oluşan değerleme farkları özkaynaklarda menkul değerler değerleme farkları hesabında gösterilmektedir.

b) Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma tablosu :

		Karşılaştırma	
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B			
Borsada İşlem Gören	80.313	80.313	80.313

1. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo, özkaynaklar altında menkul değerler ile satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları satırında gösterilen, gerçeğe uygun değer muhasebesinden kaynaklanan vergi sonrası değerleme farklarını göstermektedir.

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	1.247.195	654.078	294.335	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	3.754	1.689	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4.Toplam	**1.247.195**	**657.832**	**296.024**	-	-	-

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Likidite riski, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsamaktadır. Bu riskler, vade uyumsuzluk riski, acil durum riski ve piyasa likidite riski bileşenlerinden oluşmaktadır.

Bankanın genel likidite yönetiminin ana hedefi likidite riskini bankanın ödeme yükümlülüklerini kesintisiz olarak ve ayrıca kriz dönemlerinde marka adını veya değerini tehlikeye atmadan ödeyebilecek seviyede tutmaktır. Bu nedenle, mevcut durum likidite yönetimi ve acil durum likidite yönetimi olarak iki ayrı model tanımlanmıştır.

Mevcut durum likidite riski kısa ve uzun dönemli likidite raporları ile takip edilmektedir. Kısa dönemli likidite pozisyonun limitlere uygunluğu, yasal Likidite Yeterliliği Raporları da dahil olmak üzere günlük olarak takip edilmektedir. Uzun vadeli likidite pozisyonu, bilançonun finansal istikrarını sağlamayı hedeflemektedir ve takibi aylık bazda yapılmaktadır. Aylık olarak, Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu toplantılarında Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

SMMM
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİLİK A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Gelecekteki muhtemel finansal olayların Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda,"Likidite Acil Durum Planı" devreye sokulur. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Stres Test senaryoları ile Bankanın beklenmedik durumlara karşı dayanıklılığı ölçülmektedir.

Bankacılık sektöründeki mevcut kısa vadeli fonlama yapısını aşmak için uzun vadeli banka borçlanmaları ile bono ve tahvil ihraçları yapılmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan (1),(2)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.199.718	13.444.390	-	-	-	-	-	17.644.108
Bankalar	1.804.845	-	-	182.357	-	-	-	1.987.202
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	293.655	234.387	404.970	164.240	50.810	-	1.148.062
Para piyasalarından alacaklar	-	1.724.280	17.459	-	-	-	-	1.741.739
Satılmaya hazır menkul değerler	132.044	-	127	717.974	5.162.418	8.091.420	5.984	14.109.967
Verilen krediler	-	12.864.383	10.286.273	20.566.253	27.167.513	18.438.188	1.161.200	90.483.810
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	2.198.601	1.026.211	3.026.995	-	6.251.807
Diğer varlıklar (1)	1.208.305	2.938.129	-	85.495	245.819	52.216	4.809.576	9.339.540
Toplam varlıklar	**7.344.912**	**31.264.837**	**10.538.246**	**24.155.650**	**33.766.201**	**29.659.629**	**5.976.760**	**142.706.235**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	479.215	227.643	384.472	195.845	918	-	-	1.288.093
Diğer mevduat	13.319.047	49.248.455	12.586.473	4.044.115	162.007	-	-	79.360.097
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	2.678.933	738.054	5.324.228	4.837.415	1.880.867	-	15.459.497
Para piyasalarına borçlar	-	2.315.364	1.496.938	1.518.286	171.058	-	-	5.501.646
İhraç edilen menkul değerler	-	430.828	670.844	147.874	1.506.902	1.002.636	-	3.759.084
Muhtelif borçlar	1.120.826	5.379.934	-	-	-	-	-	6.500.760
Diğer yükümlülükler (2)	320.464	473.995	344.298	680.384	4.586.664	3.750.791	20.680.462	30.837.058
Toplam yükümlülükler	**15.239.552**	**60.755.152**	**16.221.079**	**11.910.732**	**11.264.964**	**6.634.294**	**20.680.462**	**142.706.235**
Likidite açığı	**(7.894.640)**	**(29.490.315)**	**(5.682.833)**	**12.244.918**	**22.501.237**	**23.025.335**	**(14.703.702)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	6.030.719	27.048.810	8.662.255	18.946.861	29.312.329	24.944.257	7.234.976	122.180.207
Toplam yükümlülükler	11.975.313	50.569.935	15.045.260	10.630.512	9.386.631	4.456.827	20.115.729	122.180.207
Likidite açığı	**(5.944.594)**	**(23.521.125)**	**(6.383.005)**	**8.316.349**	**19.925.698**	**20.487.430**	**(12.880.753)**	**-**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(2) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 34'üncü maddesine uygun şekilde kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanarak kredi riski azaltımı yapmaktadır. Kredi risk azaltımında nakit veya nakit benzeri teminatlar dikkate alınmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka, kredi türevleri kullanmamaktadır.

Nakit ve/veya nakit benzeri teminatla tahsis edilen kredilerde, nakit tutarı nominal değer üzerinden dikkate alınmaktadır. Kredi ve teminatın farklı para birimi olması durumunda standart marj uygulaması mevcuttur.

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Teminatı ipotek olan kredilerde, teminata alınacak konut/işyerinin değeri, SPK lisanslı değerleme şirketleri tarafından belirlenmekte ve Banka ekspertiz grubunun kontrolü sonrası teminat olarak alınmaktadır. BDDK'nın belirlediği azami kredilendirme oranları uygulanmaktadır. Kefalet karşılığı kullandırılan kredilerde teminatı oluşturan kefilin kredi değerliliği ölçümlenmektedir. Şahsi kefaletlerde eş muvafakatı alınması esastır.

Gayrimenkul alımı finansmanına yönelik kredilerde BDDK tebliği kapsamında hareket edilmektedir.

Çek senet karşılığı tahsis edilen kredilerde, çeklerin gerçek müşteri ilişkisinden kaynaklanması esası bulunmaktadır.

Banka garantisi karşılığı tahsis edilen kredilerde ilgili bankanın limitinin olması, garanti ile kredinin vade ve tutarının uyumlu olması esası bulunmaktadır.

Kredi tahsis aşamasında risk azaltıcı olarak değerlendirilen teminatlar başlıca nakit blokaj, rehin, ipotek, garanti, alacak temliği, çek-senet ve kefaletlerden oluşmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

Risk sınıfları bazında teminatlar:

Cari Dönem	Tutar[1]	Finansal Teminatlar[2]	Diğer / Fiziki Teminatlar[2]	Garantiler ve Kredi Türevleri[2]
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	36.559.909	4.179.626	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	715	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13.060	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	162.736	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	30.001.206	12.279	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	155.476.134	1.721.491	-	96.907
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	117.319.107	459.593	-	33.166
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	10.527.510	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.166.882	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	9.133.704	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	6.607.537	-	-	-
Toplam	**366.968.500**	**6.372.989**	**-**	**130.073**

(1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam risk tutarını ifade etmektedir.
(2) Risk azaltımında dikkate alınan teminat tutarlarını göstermektedir. Yukarıdaki tabloda, ipotek, rehin ve garanti türündeki risk azaltıcı kalemler yer almamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları :

Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtası ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı "Kredi Riski Kontrol ve Operasyonel Risk Yönetimi", "Piyasa Riski Yönetimi" ile "Kredi Risk Yönetimi" birimlerinden oluşmaktadır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde ve kontrol altında tutulmasında derecelendirme modelleri ağırlıklı olarak kullanılmaktadır. Derecelendirme modelleri yeni kredi başvuruların değerlendirilmesi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesi ve mevcut müşteri portföyünün performanslarının izlenmesi gibi bankanın günlük süreçlerinde kullanılmaktadır. Modellerin performansları validasyon ekibi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Kredi portföyü ile ilgili raporlar düzenli aralıklarla ilgili yönetimlerle paylaşılmaktadır. Kredi portföyü için beklenen kayıp değerleri hesaplanmakta ve banka hedef ve politikalarında kullanılmaktadır.

Piyasa Riski Analizi birimi piyasa riskinin ölçülmesi, izlenmesi, sonuçlarının ilgili birimlerle paylaşımından sorumlu olup, aynı zamanda piyasa riskine maruz tüm enstrümanların muhasebe standartlarına uygun olarak değerlemelerini denetlemektedir.

Bankanın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de göz önüne alınmaktadır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

XIII. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Banka, bilanço tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") ve Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") muhasebelerini kullanmaktadır.

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara[1]	Aktif	Pasif	Anapara[1]	Aktif	Pasif
Türev finansal araç						
Swap faiz işlemleri	18.858.808	83.713	432.478	18.479.953	170	814.454
Çapraz para swap faiz işlemleri	1.282.423	299.816	-	1.772.858	93.996	90.233
Toplam	**20.141.231**	**383.529**	**432.478**	**20.252.811**	**94.166**	**904.687**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 20.538.482 TL tutarındaki (31 Aralık 2012 - 20.528.904 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 40.679.713 TL tutarındaki (31 Aralık 2012 - 40.781.715 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

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

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma:

Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için TMS 39 çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı[1]	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri[2]		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)[3]
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	Sabit faiz ve kur değişim riski	24.656	299.816	-	(123.979)

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda kambiyo işlemleri kâr/ zararına yansıtılmaktadır.

(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 6.748 TL'dir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı[1]	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri[2]		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)[3]
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	Sabit faiz ve kur değişim riski	148.635	93.996	90.233	41.431

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda kambiyo işlemleri kâr/ zararına yansıtılmaktadır.
(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 5.689 TL'dir .

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi, finansal riskten koruma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma:

Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EURO ve TL faiz swapları, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EURO ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar[1]	Özkaynağa aktarılan net tutar[2] [3]
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	83.713	432.478	(209.143)	351.670

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 286 TL'dir.

Banka, cari dönemde nakit akış riskinden korunma araçlarının bir bölümünü yeni korunma araçları ile değiştirmiştir. Buna bağlı olarak ilgili korunma işlemi sonlandırılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar[1]	Özkaynağa aktarılan net tutar [2] [3]
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	170	814.454	(560.813)	(252.283)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 2.304 TL'dir.

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında yeniden sınıflandırılır.

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

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

(1) Perakende Bankacılık,
(2) Kurumsal ve Ticari Bankacılık,
(3) Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi.

Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, KOBİ bankacılığını ve Bireysel ve Kişisel bankacılığı içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, KOBİ kredilerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını,hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı segmentler için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Kredi kartı ürünlerinin dışında Yapı Kredi banka kartı ile hizmet sunan Banka, ön ödemeli kart olarak da World Hediye Kart ile müşterilerine hizmet vermektedir.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Uluslararası ve Çok Uluslu Firmalar Bankacılığı. Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurt içi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı gibi hizmetler sunmaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi faaliyetleri aracılığıyla Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, anapara garantili fonlar, A tipi ve B tipi yatırım fonları, vadeli döviz alım-satım işlemleri, Yurt içi (VOB) ve Uluslararası piyasalarda futures, opsiyon gibi türev ürünler, bireysel kredi, döviz, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, emeklilik planı, sigorta ürünleri ve 7/24 kiralık kasa bulunmaktadır.Ayrıca kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

Banka'nın yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Sürdürülen Faaliyet Gelirleri	2.345.280	1.254.524	115.483	1.636.316	5.351.603
Sürdürülen Faaliyet Giderleri	(1.856.141)	(338.486)	(53.077)	(1.212.046)	(3.459.750)
Net Sürdürülen Faaliyet Gelirleri	**489.139**	**916.038**	**62.406**	**424.270**	**1.891.853**
Temettü gelirleri [1]	-	-	-	132.787	132.787
Vergi öncesi kâr	**489.139**	**916.038**	**62.406**	**557.057**	**2.024.640**
Vergi gideri [1]				(417.685)	(417.685)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Karı	**489.139**	**916.038**	**62.406**	**139.372**	**1.606.955**
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Karı	-	-	-	**1.182.256**	**1.182.256**
Net kâr	**489.139**	**916.038**	**62.406**	**1.321.628**	**2.789.211**
Bölüm varlıkları[3]	45.609.187	37.579.486	177.526	56.848.644	140.214.843
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	2.491.392	2.491.392
Toplam varlıklar	**45.609.187**	**37.579.486**	**177.526**	**59.340.036**	**142.706.235**
Bölüm yükümlülükler[3]	32.592.883	31.586.232	17.631.604	43.684.961	125.495.680
Özkaynaklar	-	-	-	17.210.555	17.210.555
Toplam yükümlülükler	**32.592.883**	**31.586.232**	**17.631.604**	**60.895.516**	**142.706.235**

(Yetkili İmza / Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Sürdürülen Faaliyet Gelirleri	2.141.984	1.184.841	92.222	1.104.587	4.523.634
Sürdürülen Faaliyet Giderleri	(1.526.741)	(218.782)	(43.365)	(1.145.554)	(2.934.442)
Net Sürdürülen Faaliyet Gelirleri	**615.243**	**966.059**	**48.857**	**(40.967)**	**1.589.192**
Temettü gelirleri [1]				183.377	183.377
Vergi öncesi kâr	**615.243**	**966.059**	**48.857**	**142.410**	**1.772.569**
Vergi gideri [1]				(371.589)	(371.589)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Karı	**615.243**	**966.059**	**48.857**	**(229.179)**	**1.400.980**
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Karı	-	-	-	-	-
Net kâr	**615.243**	**966.059**	**48.857**	**(229.179)**	**1.400.980**
Bölüm varlıkları[3]	38.170.950	31.191.828	169.225	48.760.495	118.292.498
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	3.887.709	3.887.709
Toplam varlıklar	**38.170.950**	**31.191.828**	**169.225**	**52.648.204**	**122.180.207**
Bölüm yükümlülükler[3]	30.189.733	25.936.583	17.125.662	32.066.187	105.318.165
Özkaynaklar	-	-	-	16.862.042	16.862.042
Toplam yükümlülükler	**30.189.733**	**25.936.583**	**17.125.662**	**48.928.229**	**122.180.207**

(1) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Diğer" sütununda gösterilmiştir.
(2) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.
(3) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verileri baz alınarak hazırlanmıştır.

GÜNEY ... (Yetkili İmza / Kaşe)

Beşinci Bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	1.419.684	378.564	1.206.771	308.515
T.C. Merkez Bankası[1]	272.468	15.573.008	414.040	9.147.081
Diğer	-	384	-	155
Toplam	**1.692.152**	**15.951.956**	**1.620.811**	**9.455.751**

(1) Yabancı para TCMB hesabında 2.897.463 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012 – 1.398.753 TL).

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap [1]	272.468	2.128.618	414.040	1.316.533
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık [2]	-	13.444.390	-	7.830.548
Toplam	**272.468**	**15.573.008**	**414.040**	**9.147.081**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

(2) TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; Türk parası yükümlülükleri için TL, YP ve altın cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	129.197	-	52.215	-
Swap işlemleri[1]	783.093	63.798	226.076	70.326
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	124.879	15.392	9.296	22.314
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.037.169**	**79.190**	**287.587**	**92.640**

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	906.324	352.800	297.634	372.828
Yurt dışı[1]	17.022	711.056	101	2.050.390
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**923.346**	**1.063.856**	**297.735**	**2.423.218**

(1) Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 190.254 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012 - 401.708 TL).

2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

d. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.046.378 TL'dir (31 Aralık 2012 - 1.118.165 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 3.305.810 TL'dir (31 Aralık 2012 - 2.570.408 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	14.245.787	14.928.018
Borsada işlem gören	12.335.314	13.303.177
Borsada işlem görmeyen (1)	1.910.473	1.624.841
Hisse senetleri	51.285	50.611
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	51.285	50.611
Değer azalma karşılığı (-)(2)	(322.891)	(198.106)
Diğer (3)	135.786	80.940
Toplam	**14.109.967**	**14.861.463**

(1) Borsada işlem görmeyen tutarların, 992.657 TL'lik kısmı (31 Aralık 2012 – 895.659 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.

(2) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer satılmaya hazır finansal varlıklar, 135.786 TL tutarındaki (31 Aralık 2012 – 80.940 TL) yatırım fonlarından oluşmaktadır.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	**72.156**	**334.066**	**5.390**	**403.915**
Banka mensuplarına verilen krediler	**120.926**	**253**	**104.256**	**68**
Toplam	**193.082**	**334.319**	**109.646**	**403.983**

(Yetkili İmza/Kaşe)

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİLİK A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
Nakdi krediler	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	**86.973.321**	**1.344.315**	**-**	**2.349.289**	**325.099**	**15.363**
İşletme kredileri	34.555.189	-	-	378.492	-	4.541
İhracat kredileri	4.041.678	106.621	-	51.426	8.970	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1.803.820	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	16.677.223	730.270	-	911.001	70.376	5.591
Kredi kartları	18.143.968	-	-	238.200	-	4.726
Diğer [1]	11.751.443	507.424	-	770.170	245.753	505
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**86.973.321**	**1.344.315**	**-**	**2.349.289**	**325.099**	**15.363**

(1) IV. Bölüm XIII no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerleme farkı olan 24.656 TL diğer krediler altında sınıflanmıştır.

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	1.272.640	320.604
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	29.310	2.774
5 üzeri uzatılanlar	42.365	1.721
Toplam	**1.344.315**	**325.099**

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0 - 6 Ay	212.538	12.091
6 Ay - 12 Ay	179.262	22.463
1 - 2 Yıl	223.929	163.170
2 - 5 Yıl	660.090	124.341
5 yıl ve üzeri	68.496	3.034
Toplam	**1.344.315**	**325.099**

(1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 1 adet kredi iki defa yenilenmiş olup, 6 ay - 1 yıl arası vadededir.

(2) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 30 Aralık 2011 tarihli değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 7 adet krediden bir adeti üç defa , bir adeti iki defa, diğer 5 adet kredi ise bir defa yenilenmiş olup, tüm krediler 1- 5 yıl arası vadelerdedir.

(3) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 21 Eylül 2012 tarihli değişikliğinin geçici 7.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**169.270**	**16.899.112**	**17.068.382**
Konut kredisi	4.455	8.629.139	8.633.594
Taşıt kredisi	8.771	1.064.840	1.073.611
İhtiyaç kredisi	2.281	55.180	57.461
Diğer	153.763	7.149.953	7.303.716
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**104.712**	**104.712**
Konut kredisi	-	103.964	103.964
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	748	748
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	**14.231.089**	**826.121**	**15.057.210**
Taksitli	9.873.463	822.394	10.695.857
Taksitsiz	4.357.626	3.727	4.361.353
Personel kredileri-TP	**4.729**	**46.866**	**51.595**
Konut kredisi	-	761	761
Taşıt kredisi	29	859	888
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	4.700	45.246	49.946
Personel kredileri-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**67.479**	**789**	**68.268**
Taksitli	39.318	789	40.107
Taksitsiz	28.161	-	28.161
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) [1]	**363.535**	**-**	**363.535**
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**14.836.102**	**17.877.600**	**32.713.702**

(1) Kredili mevduat hesabının 1.063 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**575.628**	**5.596.497**	**6.171.630**
İşyeri kredileri	741	376.009	376.750
Taşıt kredisi	31.890	1.843.417	1.875.307
İhtiyaç kredileri	-	17	17
Diğer	542.997	3.377.054	3.919.556
Taksitli ticari krediler-dövize endeksli	**24.987**	**306.429**	**331.416**
İşyeri kredileri	-	22.206	22.206
Taşıt kredisi	680	76.516	77.196
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	24.307	207.707	232.014
Kurumsal kredi kartları-TP	**3.247.455**	**9.235**	**3.256.690**
Taksitli	2.525.315	9.210	2.534.525
Taksitsiz	722.140	25	722.165
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	**767.464**	**-**	**767.464**
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4.615.534**	**5.912.161**	**10.527.200**

(Yetkili İmza / Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	88.107.969	73.717.769
Yurtdışı krediler	1.214.641	1.076.743
Toplam	**89.322.610**	**74.794.512**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	121.541	203.903
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**121.541**	**203.903**

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	107.225	95.603
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	449.333	359.150
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.811.524	1.096.348
Toplam	**2.368.082**	**1.551.101**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

(i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	**6.208**	**32.719**	**155.666**
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	6.208	32.719	155.666
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	**21.912**	**40.169**	**102.289**
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	21.912	40.169	102.289
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(ii).Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki Dönem	**554.524**	**733.508**	**1.237.873**
Dönem içinde intikal (+)	1.664.797	134.583	149.550
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1.178.989	893.647
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(1.178.989)	(893.647)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(461.836)	(178.602)	(305.115)
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Cari Dönem	**578.496**	**974.831**	**1.975.955**
Özel karşılık (-)	(107.225)	(449.333)	(1.811.524)
Bilançodaki net bakiyesi	**471.271**	**525.498**	**164.431**

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	118.390	6.606	375.294
Özel karşılık (-)	(23.653)	(6.154)	(259.083)
Bilançodaki net bakiyesi	**94.737**	**452**	**116.211**
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.340	1.063	320.986
Özel karşılık (-)	(184)	(1.019)	(215.405)
Bilançodaki net bakiyesi	**1.156**	**44**	**105.581**

(Yetkili İmza/ Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem (net)	**471.271**	**525.498**	**164.431**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	578.496	974.831	1.867.377
Özel karşılık tutarı (-)	(107.225)	(449.333)	(1.702.946)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	471.271	525.498	164.431
Bankalar (brüt)	-	-	24.582
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.582)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net) [1]	-	-	-
Önceki Dönem (net)	**458.921**	**374.358**	**141.525**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	554.524	733.508	1.129.289
Özel karşılık tutarı (-)	(95.603)	(359.150)	(987.764)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	458.921	374.358	141.525
Bankalar (brüt)	-	-	24.588
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.588)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net) [1]	-	-	-

(1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin krediler ve alacakların sınıflandırılmasında dikkate alınacak hususlara ilişkin 6.maddesinin 9.fıkrası uyarınca sınıflandırılan, Agrosan Kimya Sanayi Ticaret A.Ş ve Tümteks Tekstil Sanayi Ticaret A.Ş ile Boyasan Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş'nin bakiyelerinden oluşmaktadır.

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasına ilişkin açıklama;

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama;

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.193.300 TL'dir (31 Aralık 2012 - 1.299.927 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 3.404.419 TL'dir (31 Aralık 2012 - 2.986.312 TL).

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	6.251.807	5.686.448
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	**6.251.807**	**5.686.448**

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	6.370.023	5.725.926
Borsada işlem görenler	6.370.023	5.725.926
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)[1]	(118.216)	(39.478)
Toplam	**6.251.807**	**5.686.448**

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**5.686.448**	**12.537.425**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları [1]	399.013	(569.191)
Yıl içindeki alımlar	262.570	342
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar[3]	(17.486)	(6.282.128)
Değer azalışı karşılığı (-)[2]	(78.738)	-
Dönem sonu toplamı	**6.251.807**	**5.686.448**

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.
(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.
(3) 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yasal sermaye yeterliliği mevzuatı (Basel II) uyarınca T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen yabancı para cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlığı %0'dan %50'ye yükselmiştir. Sözkonusu gelişmeye bağlı olarak yasal risk bazlı sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan yabancı para cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlıklarında oluşan artışa istinaden, Banka önceki dönemde TMS 39'un ilgili paragraflarında belirtilen şartlara uygun olarak vadeye kadar elde tutulacak portföyden 378.400 USD nominal değerinde satış ve 2.969.624 USD nominal değerde satılmaya hazır portföye sınıflama gerçekleştirmiş ve rapor tarihi itibariyle bu sınıflanan tutardan satışlar gerçekleştirmektedir.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin genel bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1.	Banque de Commerce et de Placements S.A.[1]	Cenevre/İsviçre	30,67	69,33
2.	Kredi Kayıt Bürosu[2]	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3.	Bankalararası Kart Merkezi[2]	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1.	4.818.921	773.091	5.840	70.519	15.484	26.162	45.530	-
2.	85.008	71.010	48.040	917	-	20.234	16.175	-
3.	27.657	20.724	16.916	239	-	1.116	1.998	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyladır.
(2) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyladır.

3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**47.907**	**47.907**
Dönem içi hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**47.907**	**47.907**
Sermaye taahhütleri	**-**	**-**
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	**-**	**-**

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Konsolide edilmeyen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	43.404	43.404
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	**43.404**	**43.404**

5. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	45.599	389.928	5.707	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	12.037	-	-	-	(9.672)
Yasal Yedekler	69.400	23.149	79.305	20.469	-
Olağanüstü Yedekler	13.878	-	484.964	-	331.465
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	229.229
Kar/Zarar	193.168	183.707	372.273	16.440	34.727
Net Dönem Karı	265.782	138.249	99.422	16.440	34.727
Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı	(72.614)	45.458	272.851	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	807	18	3.410	207	107
Ana Sermaye Toplamı	**386.594**	**252.437**	**1.323.060**	**42.409**	**698.084**
Katkı Sermaye	**-**	**8.738**	**18.247**	**-**	**154**
Sermaye	**386.594**	**261.175**	**1.341.307**	**42.409**	**698.238**
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**386.594**	**261.175**	**1.341.307**	**42.409**	**698.238**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2013 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1.	Yapı Kredi Holding BV.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2.	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4.	Yapı Kredi Moscow	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
5.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
6.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.(Yapı Kredi Portföy)	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
7.	Yapı Kredi Nederland	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
8.	Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
9.	Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
10.	Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
11.	Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	95,36	95,36

Banka, Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O'nun borsa kotundan çıkma işlemleri çerçevesinde gerçekleştirilen çağrı işlemi neticesinde 4.454.669 TL nominal değerli şirket hissesini 5,02 çağrı fiyatı ile satın almış olup bu işlem neticesinde Banka'nın pay oranı %99,99'a yükselmiştir.

3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:[1]

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/(zararı)	Gerçeğe uygun değer[2]	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1.	124.714	124.582	-	-	-	(131)	(58)	326.386	-
2.	2.950.319	483.492	5.417	85.293	1.688	265.782	63.038	480.361	-
3.	2.096.971	252.455	495	78.455	-	138.249	13.534	286.358	-
4.	675.592	144.202	11.070	17.566	2.075	12.045	9.411	95.803	-
5.	4.246.535	1.109.366	4.217	203.251	-	99.422	97.491	977.985	-
6.	50.751	42.616	593	2.716	33	16.440	15.961	196.812	-
7.	4.393.496	698.193	1.333	133.622	9.049	34.727	36.887	320.491	-
8.	765.972	156.860	35.166	42.802	358	667	8.721	118.825	-
9.	38.187	25.342	3.860	884	-	713	892	-	-
10.	18.316	13.812	881	4	-	1.523	1.167	-	-
11.	47.678	45.981	21	4.229	(1.779)	1.154	6.676	84.219	-

(1) Yukarıda yer alan finansal tablo bilgileri için halka açık şirketlerin kamuya açıkladıkları mali tabloları, diğerleri için ise konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.
(2) İlgili tutarlar, teşkilatlanmış piyasalarda oluşmuş piyasa fiyatlarını veya değerleme metodlarına göre belirlenmiş tutarları göstermektedir.

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyladır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**3.817.879**	**3.349.666**
Dönem içi hareketler	**(1.396.317)**	**468.213**
Alışlar [1]	71.126	22.236
Bedelsiz edinilen hisse senetleri[2]	-	35.738
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Transfer[3]	(1.410.080)	-
Yeniden değerleme artışı / (azalışı)	(57.363)	410.239
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**2.421.562**	**3.817.879**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) 2012 yılında, Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. kendi isteği ve gerekli yasal süreçlerin tamamlanması ile borsa kotundan çıkmaya karar vermiş olup, yapılan çağrı ile halka açık hisselerinin alınması ile Banka'nın pay oranı %99,99'a yükselmiştir. Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Eylül 2012 tarihli kararına istinaden imzalanan Banka'nın Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş'de sahip olduğu hisselerin satışına ilişkin hisse devir sözleşmesinin feshine yönelik olarak taraflar arasında "Fesih ve İbra Protokolü" ve diğer ilgili belgelerin imzalanmasına, yine Banka'nın 7 Haziran 2013 tarihli Yönetim Kurulu'nda karar verilmiştir. Ayrıca ilgili Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tasfiye edilmesi kapsamında, diğer ortakların paylarının Banka tarafından çağrı işlemi yoluyla alınması sonucunda rapor tarihi itibarıyla Banka'nın pay oranı %95,36'ye ulaşmıştır.

(2) Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın 29 Mayıs 2012 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2011 yılı kârından karşılanmak suretiyle sermayesinin 8.700 bin AZN arttırılmasına karar verilmiştir. Yapı Kredi Sigorta'nın sermayesi 7 Haziran 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile diğer kâr yedeklerinden karşılanmak suretiyle 21.992 TL arttırılmıştır.

(3) Banka, Yapı Kredi Sigorta A.Ş.'de ("YKS") sahip olduğu ve YKS'nin sermayesinin %74,01'ini temsil eden 75.481.641,12 tam TL nominal değerli 7.548.164.112 adet payını Allianz SE'ye ("Allianz") 1.410.079.178 tam TL bedel karşılığında satmıştır.

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

Bağlı ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	429.748	421.937
Sigorta şirketleri	-	1.223.132
Faktoring şirketleri	286.221	345.301
Leasing şirketleri	977.881	1.020.417
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	727.712	807.092
Toplam mali ortaklıklar	**2.421.562**	**3.817.879**

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi borsalara kote edilenler	80.313	1.231.950
Yurtdışı borsalara kote edilenler	-	-
Toplam borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar	**80.313**	**1.231.950**

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENET...
SERBEST MUH...

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan birlikte kontrol edilen ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmekte ve maliyet bedeli ile izlenmektedir.

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	Banka'nın payı	Grup'un payı	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi – Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	82.608	28.952	39.140	27.880	(53.881)
Toplam			**82.608**	**28.952**	**39.140**	**27.880**	**(53.881)**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyladır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı [1]	299.816	-	93.996	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı [1]	81.555	2.158	170	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**381.371**	**2.158**	**94.166**	**-**

(1) IV. Bölüm XIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**132.195**	**100.396**
İktisap edilenler	47.509	68.043
Transfer[1]	1.410.080	-
Elden çıkarılanlar, net (-)[1]	(1.441.313)	(33.226)
Değer düşüklüğü iptali	868	983
Değer düşüklüğü (-)	(177)	(235)
Amortisman bedeli (-)	(3.381)	(3.766)
Kapanış net defter değeri	**145.781**	**132.195**
Dönem sonu maliyet	157.078	141.484
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(11.297)	(9.289)
Kapanış net defter değeri	**145.781**	**132.195**

(1) 12 Temmuz 2013 tarihi itibarıyla YKS hisselerinin satışına ilişkin devir işlemleri tamamlanmıştır. 2013 yılında, YKS yatırımı satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflanmıştır.

Banka, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 8.352 TL (31 Aralık 2012 - 9.043 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1 (i). Cari Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	2.590.213	679.126	18.939.965	893.338	342.668	228.626	23.673.936
Döviz tevdiat hesabı	4.237.497	2.891.211	22.315.332	2.642.553	680.174	1.587.390	34.354.157
Yurtiçinde yerleşik kişiler	4.122.114	2.867.409	22.015.316	854.201	483.532	795.161	31.137.733
Yurtdışında yerleşik kişiler	115.383	23.802	300.016	1.788.352	196.642	792.229	3.216.424
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.866.574	31	254.619	1.737	1.752.232	29	3.875.222
Ticari kuruluşlar mevduatı	3.740.926	2.452.266	6.484.420	377.201	239.792	112.746	13.407.351
Diğer kuruluşlar mevduatı	74.864	52.569	2.221.779	10.777	394.499	3.598	2.758.086
Kıymetli maden depo hesabı	808.973	46.974	105.742	69.883	94.111	165.662	1.291.345
Bankalararası mevduat	479.215	241.057	240.206	254.261	72.714	640	1.288.093
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	4.486	98.037	157.594	193.028	72.714	640	526.499
Yurtdışı bankalar	192.997	143.020	82.612	61.233	-	-	479.862
Katılım bankaları	281.732	-	-	-	-	-	281.732
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13.798.262**	**6.363.234**	**50.562.063**	**4.249.750**	**3.576.190**	**2.098.691**	**80.648.190**

1 (ii). Önceki Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.989.153	1.449.252	18.956.316	1.122.181	119.581	406.577	24.043.060
Döviz tevdiat hesabı	4.129.993	3.872.345	13.542.703	1.870.383	239.044	1.425.775	25.080.243
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3.921.261	3.830.154	12.192.951	1.036.990	229.304	854.304	22.064.964
Yurtdışında yerleşik kişiler	208.732	42.191	1.349.752	833.393	9.740	571.471	3.015.279
Resmi kuruluşlar mevduatı	598.082	130.389	19.479	132.524	407	32	880.913
Ticari kuruluşlar mevduatı	3.141.122	2.234.583	6.487.144	2.067.758	200.984	191.268	14.322.859
Diğer kuruluşlar mevduatı	31.789	25.529	783.989	865.862	298	598	1.708.065
Kıymetli maden depo hesabı	856.210	-	158.010	75.288	79.255	144.228	1.312.991
Bankalararası mevduat	313.856	58.414	200.158	65.190	51.355	6.836	695.809
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	1.774	55.008	155.268	65.190	51.170	6.836	335.246
Yurtdışı bankalar	208.135	3.406	44.890	-	185	-	256.616
Katılım bankaları	103.947	-	-	-	-	-	103.947
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11.060.205**	**7.770.512**	**40.147.799**	**6.199.186**	**690.924**	**2.175.314**	**68.043.940**

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı[1]	12.291.368	9.004.712	11.382.500	15.038.237
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	3.148.381	2.215.005	10.499.803	8.917.028
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.h.	660.438	527.019	504.416	663.011
Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(1) Resmi Gazete'nin 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı nüshasında yayımlanan yönetmelik değişikliği ile tasarruf mevduatı sigorta limiti 50 bin TL'den 100 bin TL'ye yükseltilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	6.192	6.128
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler. genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	74.407	43.584
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	56.926	-	94.242	-
Swap işlemleri[1]	572.751	51.676	173.880	59.555
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	102.212	21.814	18.547	25.030
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**731.889**	**73.490**	**286.669**	**84.585**

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahil edilmiştir.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	266.712	324.593	218.279	259.396
Yurt dışı banka. kuruluş ve fonlardan	609.407	14.258.785	420.117	11.522.659
Toplam	**876.119**	**14.583.378**	**638.396**	**11.782.055**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	458.563	8.145.775	216.477	6.564.928
Orta ve uzun vadeli	417.556	6.437.603	421.919	5.217.127
Toplam	**876.119**	**14.583.378**	**638.396**	**11.782.055**

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtdışı bankalardan	-	2.622.987	-	1.638.858
Yurtdışı kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2.622.987**	**-**	**1.638.858**

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.249.547	-	737.778	-
Tahviller	501.990	2.007.547	703.236	885.367
Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	471.606	-	462.720	-
Toplam	**1.751.537**	**2.007.547**	**1.441.014**	**885.367**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	-	-	-	-
1-4 yıl arası	1.259	1.214	7.664	7.387
4 yıldan fazla	4	-	-	-
Toplam	**1.263**	**1.214**	**7.664**	**7.387**

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı [1]	-	-	90.233	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı [1]	45.730	386.748	321.768	492.686
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**45.730**	**386.748**	**412.001**	**492.686**

(1) IV. Bölüm XIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	1.077.118	944.130
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	*79.473*	*149.855*
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	75.458	119.251
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	*12.196*	*15.593*
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	70.212	72.986
Diğer	142.278	168.465
Toplam	**1.365.066**	**1.304.832**

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3,86	3,86
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	94,92	94,94

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2013 tarihinden itibaren geçerli olan 3.254,44 tam TL (1 Temmuz 2012 – 3.033,98 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**119.086**	**99.080**
Dönem içindeki değişim	28.719	49.330
Dönem içinde ödenen	(28.576)	(29.324)
Dönem sonu bakiyesi	**119.229**	**119.086**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 99.552 TL (31 Aralık 2012 - 94.524 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 1.366 TL'dir (31 Aralık 2012 - 65.231 TL). Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

4. Diğer karşılıklar:

(i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	852.062	827.177
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	69.733	125.749
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	26.876	36.708
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	40.298	38.106
Diğer	71.620	123.736
Toplam	**1.060.589**	**1.151.476**

(ii) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	179.813	229.247
Toplam	**179.813**	**229.247**

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜŞAVİRLİK MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	77.310	221.167
Menkul Sermaye İradı Vergisi	84.183	80.738
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.042	1.705
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	56.680	56.025
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.614	6.188
Diğer	21.453	22.130
Toplam	**245.282**	**387.953**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	9.441	8.946
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	9.833	9.327
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	673	638
İşsizlik sigortası-işveren	1.349	1.278
Diğer	-	-
Toplam	**21.296**	**20.189**

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

h. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	6.172.908	-	5.195.642
Yurtdışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**6.172.908**		**5.195.642**

(Yetkili İmza / Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Banka, 31 Mart 2006 tarihinde 500 milyon Euro tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%2, ikinci 5 yıl için EURIBOR+%3 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Kredi, Merrill Lynch Capital Corporation'dan Unicredito Italiano S.p.A.'nın garantörlüğünde temin edilmiştir.

Bununla birlikte Koçbank'ın 27 Nisan 2006 tarihinde temin ettiği 350 milyon Euro tutarında 10 yıl vadeli 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%2,25, ikinci 5 yıl için EURIBOR+%3,25 olan sermaye benzeri kredi Banka'ya devrolmuştur. Bu kredi, Goldman Sachs International Bank'dan Unicredito Italiano S.p.A.'nın garantörlüğünde temin edilmiştir.

25 Haziran 2007 tarihinde 200 milyon Euro tutarındaki 10 yıl vadeli 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılan, faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%1,85, ikinci 5 yıl için EURIBOR+%2,78 olarak belirlenen kredi Unicredito Italiano SpA garantörlüğünde Citibank, N.A.London Branch tarafından Banka'ya sağlanmıştır. Bu üç krediye ilişkin erken geri ödeme opsiyonunu kullanma tarihleri gelmiş, ancak bu opsiyonlar Banka tarafından kullanılmamıştır.

Her üç sermaye benzeri kredi de BDDK'nın sırasıyla 3 Nisan 2006, 2 Mayıs 2006 ve 19 Haziran 2007 tarihli yazıları uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür. Bu çerçevede Merrill Lynch Capital Corporation'dan ve Goldman Sachs International Bank'dan temin edilen sermaye benzeri krediler vadelerine 3 yıldan az bir süre kalması nedeniyle katkı sermaye hesabında %40 oranında dikkate alınmıştır. Citibank, N.A.London Branch'dan temin edilen sermaye benzeri kredi ise vadesine 4 yıldan az bir süre kalması nedeniyle katkı sermaye hesabında %60 oranında dikkate alınmıştır.

Banka 1 Milyar USD tutarında 10 yıl vadeli, kupon faiz oranı %5,50 olan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz tahvil ihracını 6 Aralık 2012 tarihi itibarıyla tamamlamış olup sözkonusu tutar "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile belirlenmiş şartlar çerçevesinde katkı sermaye hesabında dikkate alınmıştır.

Banka, faiz oranı değişikliği yapmak amacıyla; 22 Şubat 2012 tarihinde Unicredit Bank Austria AG'den sağladığı 585 milyon ABD doları tutarındaki 3 aylık Libor + 8,30% faiz oranına sahip krediyi vadesinden önce geri ödemiş ve 9 Ocak 2013'de 585 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış, faiz oranı %5,5 ile sabit yeni bir sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Banka, söz konusu erken kapama işlemine ilişkin, 57 milyon TL tutarında komisyon ödemiştir. BDDK'nın 31 Aralık 2012 tarihli yazısı uyarınca, söz konusu kredi, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiştir.

(Yetkili İmza/Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

I. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	4.347.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

   Banka'nın ödenmiş sermayesi 4.347.051 TL olup, 7 Nisan 2008 tarihli Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereği kayıtlı sermaye sistemine geçilmiştir. Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL'dir.

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

   Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından)	**513.724**	**144.108**	**1.769.966**	**137.911**
Değerleme farkı	513.724	144.108	1.769.966	137.911
Kur farkı[1]	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklardan	**-**	**-**	**-**	**-**
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı[1]	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul kıymetlerden	**(148.316)**	**414.774**	**269.438**	**1.239.639**
Değerleme farkı[2]	(148.316)	245.054	269.438	1.241.631
Kur farkı[1]	-	169.720	-	(1.992)
Toplam	**365.408**	**558.882**	**2.039.404**	**1.377.550**

(1) Cari dönem kur farklarını içermektedir.
(2) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisini de içermektedir.

(Yetkili İmza/ Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	21.307.463	17.856.081
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	6.046.074	5.322.612
Çekler için ödeme taahhütleri	5.365.936	5.258.480
Diğer cayılamaz taahhütler	20.446.686	8.507.182
Toplam	**53.166.159**	**36.944.355**

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 70.212 TL (31 Aralık 2012 – 72.986 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 303.371 TL (31 Aralık 2012 – 258.609 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 69.733 TL (31 Aralık 2012 – 125.749 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	105.706	121.325
Akreditifler	6.543.426	5.610.615
Diğer garanti ve kefaletler	3.224.447	2.119.199
Toplam	**9.873.579**	**7.851.139**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.127.133	1.572.512
Kesin teminat mektupları	17.579.837	14.471.452
Avans teminat mektupları	4.148.942	2.677.145
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1.031.144	1.032.686
Diğer teminat mektupları	1.177.136	757.863
Toplam	**25.064.192**	**20.511.658**

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	946.484	583.744
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	90.437	72.182
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	856.047	511.562
Diğer gayrinakdi krediler	33.991.287	27.779.053
Toplam	**34.937.771**	**28.362.797**

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜLDAL BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3 (ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

3(iii). I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 38.951 TL (31 Aralık 2012 – 34.091 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden [1]	2.444.454	107.647	2.651.275	126.544
Orta ve uzun vadeli kredilerden [1]	2.151.780	826.456	2.016.105	746.224
Takipteki alacaklardan alınan faizler	75.590	2.370	89.447	19
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**4.671.824**	**936.473**	**4.756.827**	**872.787**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	13.711	416	16.586	984
Yurtdışı bankalardan	2.586	5.021	1.748	6.644
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**16.297**	**5.437**	**18.334**	**7.628**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	5.929	2.455	12.099	1.174
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	503.209	291.512	419.474	27.983
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	186.157	109.956	270.350	472.774
Toplam	**695.295**	**403.923**	**701.923**	**501.931**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	14.303	12.243

(Yetkili İmza/ Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	45.527	478.078	51.214	358.375
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	9.516	7.331	13.352	5.502
Yurtdışı bankalara	36.011	470.747	37.862	352.873
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam [1]	**45.527**	**478.078**	**51.214**	**358.375**

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	50.510	50.677

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	85.990	76.238	104.280	39.446
Toplam	**85.990**	**76.238**	**104.280**	**39.446**

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli mevduat							
Hesap adı	Vadesiz mevduat	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	Toplam	Önceki Dönem
Türk parası									
Bankalar mevduatı	219	824	1.306	1.600	603	5	-	4.557	6.675
Tasarruf mevduatı	1	40.673	995.413	63.255	17.396	16.894	-	1.133.632	1.594.068
Resmi mevduat	-	11	637	85	22	2	-	757	202
Ticari mevduat	17	135.971	430.323	46.974	35.090	7.594	-	655.969	731.943
Diğer mevduat	-	3.425	88.639	9.770	148.860	69	-	250.763	111.091
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**237**	**180.904**	**1.516.318**	**121.684**	**201.971**	**24.564**	**-**	**2.045.678**	**2.443.979**
Yabancı para									
DTH	77	90.376	316.570	15.874	10.948	27.621	-	461.466	601.251
Bankalar mevduatı	51	482	281	208	1	-	-	1.023	1.252
7 Gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	527	1.180	150	123	29	-	2.009	2.063
Toplam	**128**	**91.385**	**318.031**	**16.232**	**11.072**	**27.650**	**-**	**464.498**	**604.566**
Genel toplam	**365**	**272.289**	**1.834.349**	**137.916**	**213.043**	**52.214**	**-**	**2.510.176**	**3.048.545**

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

ç. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**23.706.064**	**34.354.330**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	385.613	76.385
Türev finansal işlemlerden kâr	8.035.137	14.198.146
Kambiyo işlemlerinden kâr	15.285.314	20.079.799
Zarar (-)	**(23.638.637)**	**(34.518.807)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(46.530)	(9.346)
Türev finansal işlemlerden zarar	(7.232.395)	(15.137.191)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(16.359.712)	(19.372.270)
Net Kâr/zarar	**67.427**	**(164.477)**

d. Türev finansal işlemlerden kâr/zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 1.200.264 TL'dir (30 Eylül 2012 – 548.748 TL zarar).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, karşılık ayırmak suretiyle gider yazılan işlemlerden yapılan tahsilatlar ile iptal edilme suretiyle kaydedilen gelirlerden oluşmaktadır.

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	849.763	473.965
III. Grup kredi ve alacaklar	17.789	29.790
IV. Grup kredi ve alacaklar	90.205	148.510
V. Grup kredi ve alacaklar	741.769	295.665
Genel karşılık giderleri	119.207	217.239
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	27.907	19.020
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri [1]	31.042	13.692
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	1.344	240
Satılmaya hazır finansal varlıklar	29.698	13.452
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	23.033	72.381
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar [1]	23.033	72.381
Diğer	9.218	665
Toplam	**1.060.170**	**796.962**

(1) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	989.512	917.828
Kıdem tazminatı karşılığı	434	5.898
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	24.885	21.700
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	118.341	114.509
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	55.777	47.528
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	177	150
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	3.381	2.825
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	805.313	668.098
Faaliyet kiralama giderleri	124.125	109.504
Bakım ve onarım giderleri	38.778	36.029
Reklam ve ilan giderleri	69.247	55.576
Diğer giderler	573.163	466.989
Aktiflerin satışından doğan zararlar	207	23
Diğer	401.553	358.921
Toplam	**2.399.580**	**2.137.480**

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın 153.352 TL (30 Eylül 2012 – 513.581 TL) tutarında sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri, 58.459 TL tutarında durdurulan faaliyetler cari vergi gideri (30 Eylül 2012 – Bulunmamaktadır) ve sürdürülen faaliyetlerden 264.333 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2012 – 141.992 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

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

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza/Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

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

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1), (2)	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	203.903	151.354	15.430	403.915	706.576	936.967
Dönem sonu bakiyesi	121.541	360.112	82.947	334.066	732.913	1.197.822
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**14.303**	**1.682**	**2.833**	**1.690**	**44.332**	**9.261**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49' uncu maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

Önceki Dönem:

	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1), (2)	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	701.047	291.713	8.292	230.061	673.086	722.958
Dönem sonu bakiyesi	203.903	151.354	15.430	403.915	706.576	936.967
Alınan faiz ve komisyon gelirleri(3)	**12.243**	**1.115**	**2.417**	**1.546**	**50.173**	**12.307**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49' uncu maddesinin 2' nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.
(3) 30 Eylül 2012 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1) (2)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı	770.943	1.239.623	5.838.878	5.160.138	8.016.750	4.414.388
Dönem sonu	2.411.639	770.943	7.637.281	5.838.878	6.157.336	8.016.750
Mevduat faiz gideri(3)	**50.510**	**50.677**	**272.581**	**204.451**	**211.560**	**155.279**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49' uncu maddesinin 2' nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri, ihraç edilen menkul kıymetleri ve repo işlemlerini de içermektedir.
(3) Önceki dönem sütunu 30 Eylül 2012 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

(Yetkili İmza/Kaşe)

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu [1]	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler [2]						
Dönem başı [3]	1.403.949	2.044.472	300.627	216.174	273.177	97.206
Dönem sonu [3]	4.951.028	1.403.949	108.620	300.627	205.665	273.177
Toplam kâr/(zarar) [4]	78.996	3.362	3.010	(3.513)	4.378	8.900
Riskten korunma amaçlı işlemler [2]						
Dönem başı [3]	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu [3]	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr/(zarar) [1]	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49' uncu maddesinin 2' nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal araç" veya "Riskten korunma amaçlı türev finansal araç" olarak sınıflandırılmaktadır.
(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.
(4) Önceki Dönem sütunu 30 Eylül 2012 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

b. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2013 itibarıyla 28.800 TL (30 Eylül 2012 – 22.876 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

Altıncı Bölüm

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 4 Kasım 2013 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.
25