ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

pwc

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2013 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve 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. Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle düzenlenmiş konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenmiş ve 7 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporunda ayrılan serbest karşılıklar sebebi ile şartlı görüş bildirilmiştir.

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.

5 no'lu "Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün II.7'nolu dipnotunda açıklandığı üzere, Banka yönetimi 31 Aralık 2012 itibarıyla ayrılmış olan 5,000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla iptal edip gelir olarak kaydetmiştir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Arap Türk Bankası A.Ş' nin 30 Haziran 2013 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 inci 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 31 Temmuz 2013

A&T BANK

GENEL MÜDÜRLÜK / HEAD OFFICE
Valikonağı Cad. No:10 Nişantaşı 34367 İstanbul-Turkey
T. +90-212-373 62 00 (20 Hat/Lines) F. +90-212-225 05 26
W. www.atbank.com.tr

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	: Valikonağı Caddesi No:10, 34367 – ŞİŞLİ/İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Faks Numaraları	: Tel : 0 212 225 05 00 Faks: 0 212 225 05 26
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	: http://www.atbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: webmaster@atbank.com.tr

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

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

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

Osman Arslan *Yönetim Kurulu Başkanı*	Abdurauf İbrahim Shneba *Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı*	Ömer Muzaffer Baktır *Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi*	Muzaffer Armağan Saraçoğlu *Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi*

Sadek K.S. Abuhallala *Genel Müdür*	Salih Hatipoğlu *Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı*	Feyzullah Küpeli *Müdür*

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

Ad-Soyad / Ünvan	: Feyzullah Küpeli / Müdür
Tel No	: 0 212 225 05 00
Faks No	: 0 212 225 05 26

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, 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 açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13- 14
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17-18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18-19
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19-20
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22-25
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	26-27
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27-30
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30-35
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	35-39
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	40

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	41-50
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	51-56
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58-61
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	62

ALTINCI BÖLÜM

Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	63
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	63
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	63

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 18 Temmuz 1976 tarihinde, Türk ve Libya hükümetleri arasında imzalanan protokol uyarınca bir ortak girişim bankası olarak kurulmuştur. Banka, 18 Temmuz 1976 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan ana sözleşme ve 11 Ağustos 1975 tarihinde aynı taraflar arasında imzalanan anlaşma gereği yönetilmektedir. Banka'nın faaliyet süresi "Türkiye Cumhuriyeti ile Libya Cumhuriyeti Arasında Kurulacak Banka Anlaşması"nın yürürlüğe girme tarihinden itibaren 50 yıldır. Sürenin sona ermesinden en az bir yıl öncesinde toplanacak olağanüstü genel kurul tarafından aksine karar alınmadıkça, faaliyet süresi otomatik olarak yenilenecektir.

Banka'nın ana sözleşmesi uyarınca, Yönetim Kurulu Başkanı Türk, Başkan Yardımcısı ise Arap üyeler arasından seçilmektedir. Banka Genel Müdürü ise Arap hissedarlarca aday gösterilmekte ve Yönetim Kurulu'nca atanmaktadır.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka Türkiye'de kurulu yabancı banka grubuna dahildir. Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan ana hissedarı Libya Merkez Bankası'nın %100 sahibi olduğu Libyan Foreign Bank'dır. Ana hissedar Libyan Foreign Bank farklı ülkelerde finansal kuruluşlara iştirak etmektedir.

Diğer nitelikli paya sahip hissedarları Türkiye İş Bankası A.Ş. ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'dir.

Banka'nın 30 Haziran 2013 itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları**
Libyan Foreign Bank	149,687	%62.37
T. İş Bankası A.Ş.	49,382	%20.58
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	37,036	%15.43
Kuwait Investment Co.	3,895	%1.62
Toplam	**240,000**	**%100**

(*) Emek İnşaat ve İşletme A.Ş. 3.38 TL ile ödenmiş sermaye içerisinde %0.0000014 paya sahiptir.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Osman Arslan	Yönetim Kurulu Başkanı
Ben Issa A. Hudanah	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Sadek K.S. Abuhallala	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Abdurauf İbrahim Shneba	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Muzaffer Armağan Saraçoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Ömer Muzaffer Baktır	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Abdulfatah A. Enaami	Yönetim Kurulu Üyesi
Esam Mustafa I. Elrayas	Yönetim Kurulu Üyesi
Bahattin Özarslantürk	Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Sadek K.S. Abuhallala	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Salih Hatipoğlu	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Yönetim ve Planlama Bölümü
Özgür Erker	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü
Abdulmonam Geat Ali Tbigha	Genel Müdür Yardımcısı - Krediler Bölümü
Abdussalam Elfituri B.Abushagur	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Bölümü

Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler Banka'da herhangi bir paya sahip değillerdir.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Libyan Foreign Bank	149,687	62.37	149,687	-
T. İş Bankası A.Ş.	49,382	20.58	49,382	-
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	37,036	15.43	37,036	-

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARI

Banka, Türkiye ve Kuzey Afrika ülkeleri arasındaki ticari faaliyetlere aracılık yapmak amacıyla kurulmuştur. Banka, mevduat toplama yetkisine haizdir. Kurumsal bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Banka'nın İstanbul'da üç, Ankara'da bir, Kayseri'de bir, Konya'da bir ve Gaziantep'de bir adet olmak üzere toplam yedi şubesi ve finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Banka'nın bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama Anonim Şirketi tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Banka'nın "Bankaların Konsolide Finansal Talolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı farklı konsolidasyon yöntemi uyguladığı iştirak yada bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Banka'nın özkaynaklardan indirilen sermayesinin yüzde 10 ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan konsolide edilmeyen ortaklık payları bulunmamaktadır.

VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi sözkonusu değildir. Özkaynak içerisinde karların temettü olarak dağıtımı ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide olmayan bilanço (Finansal Durum Tablosu)

II. Konsolide olmayan bilanço dışı yükümlülükler tablosu

III. Konsolide olmayan gelir tablosu

IV. Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri

V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu

VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi
30 Haziran 2013 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-I)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (30/06/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**4,121**	**309,822**	**313,943**	**36,300**	**171,175**	**207,475**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**399**	**75,606**	**76,005**	**120,943**	**71,577**	**192,520**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		399	75,606	76,005	120,943	71,577	192,520
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		399	-	399	120,926	-	120,926
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	317	317	17	-	17
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	75,289	75,289	-	71,577	71,577
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**10,082**	**1,270,075**	**1,280,157**	**60,116**	**736,002**	**796,118**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**18,509**	**-**	**18,509**	**596,126**	**-**	**596,126**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		18,509	-	18,509	596,126	-	596,126
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**175**	**780**	**955**	**175**	**722**	**897**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		175	780	955	175	722	897
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5)	**402,785**	**694,276**	**1,097,061**	**297,135**	**439,174**	**736,309**
6.1	Krediler ve Alacaklar		402,609	694,276	1,096,885	296,840	439,174	736,014
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		24,054	61,932	85,986	-	36,092	36,092
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		378,555	632,344	1,010,899	296,840	403,082	699,922
6.2	Takipteki Krediler		8,506	-	8,506	8,523	-	8,523
6.3	Özel Karşılıklar (-)		8,330	-	8,330	8,228	-	8,228
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**55,398**	**107,157**	**162,555**	**25,974**	**109,175**	**135,149**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		34,068	88,657	122,725	19,918	82,882	102,800
8.2	Diğer Menkul Değerler		21,330	18,500	39,830	6,056	26,293	32,349
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**60,729**	**-**	**60,729**	**40,452**	**-**	**40,452**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		60,729	-	60,729	40,452	-	40,452
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**21,729**	**-**	**21,729**	**23,002**	**-**	**23,002**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2,748**	**-**	**2,748**	**2,034**	**-**	**2,034**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		2,748	-	2,748	2,034	-	2,034
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(13)	**2,151**	**-**	**2,151**	**2,488**	**-**	**2,488**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		2,151	-	2,151	2,488	-	2,488
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(14)	**11**	**-**	**11**	**288**	**-**	**288**
18.1	Satış Amaçlı		11	-	11	288	-	288
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(15)	**4,051**	**1,951**	**6,002**	**11,120**	**4,309**	**15,429**
	AKTİF TOPLAMI		**582,888**	**2,459,667**	**3,042,555**	**1,216,153**	**1,532,134**	**2,748,287**

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi
30 Haziran 2013 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (5-II)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (30/06/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**20,958**	**1,054,050**	**1,075,008**	**562,249**	**467,489**	**1,029,738**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1,149	614,798	615,947	536,401	127,455	663,856
1.2	Diğer		19,809	439,252	459,061	25,848	340,034	365,882
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	-	-	-	**3,554**	-	**3,554**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**5,057**	**1,476,082**	**1,481,139**	**2,815**	**1,254,046**	**1,256,861**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**415**	**1,357**	**1,772**	**421**	**1,152**	**1,573**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**2,642**	**16,911**	**19,553**	**12,949**	**3,047**	**15,996**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**25,798**	**292**	**26,090**	**24,543**	**271**	**24,814**
12.1	Genel Karşılıklar		18,237	-	18,237	11,811	-	11,811
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		7,131	-	7,131	7,232	-	7,232
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		430	292	722	5,500	271	5,771
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**3,108**	-	**3,108**	**3,074**	-	**3,074**
13.1	Cari Vergi Borcu		3,108	-	3,108	3,074	-	3,074
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(9)	**435,885**	-	**435,885**	**412,677**	-	**412,677**
16.1	Ödenmiş Sermaye		240,000	-	240,000	240,000	-	240,000
16.2	Sermaye Yedekleri		9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.3	Kâr Yedekleri		9,130	-	9,130	6,214	-	6,214
16.3.1	Yasal Yedekler		9,130	-	9,130	6,214	-	6,214
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		177,659	-	177,659	157,367	-	157,367
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/(Zararı)		154,193	-	154,193	97,743	-	97,743
16.4.2	Dönem Net Kâr/(Zararı)		23,466	-	23,466	59,624	-	59,624
	PASİF TOPLAMI		**493,863**	**2,548,692**	**3,042,555**	**1,022,282**	**1,726,005**	**2,748,287**

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi
30 Haziran 2013 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

		Dipnot (5-III)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (30/06/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**180,944**	**1,760,745**	**1,941,689**	**272,167**	**1,580,009**	**1,852,176**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1),(2)	**172,686**	**1,658,880**	**1,831,566**	**126,744**	**1,445,787**	**1,572,531**
1.1.	Teminat Mektupları		172,686	1,254,499	1,427,185	121,194	1,126,146	1,247,340
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		18,213	110	18,323	18,569	101	18,670
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		44,165	1,200,378	1,244,543	7,815	1,100,960	1,108,775
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		110,308	54,011	164,319	94,810	25,085	119,895
1.2	Banka Kredileri		0	49,625	49,625	5,550	63,485	69,035
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	49,625	49,625	5,550	63,485	69,035
1.3.	Akreditifler		-	354,756	354,756	-	256,156	256,156
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	354,756	354,756	-	256,156	256,156
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**8,258**	**43,674**	**51,932**	**5,779**	**-**	**5,779**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		8,258	43,674	51,932	5,779	-	5,779
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,220	2,211	4,431	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	41,463	41,463	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6,038	-	6,038	5,779	-	5,779
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**-**	**58,191**	**58,191**	**139,644**	**134,222**	**273,866**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	58,191	58,191	139,644	134,222	273,866
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	58,191	58,191	139,644	134,222	273,866
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	29,252	29,252	-	134,222	134,222
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	28,939	28,939	139,644	-	139,644
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**243,068**	**258,176**	**501,244**	**243,213**	**215,532**	**458,745**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**211,683**	**137,098**	**348,781**	**212,138**	**116,908**	**329,046**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		153,183	10,671	163,854	159,012	10,908	169,920
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		58,500	126,427	184,927	53,126	106,000	159,126
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**31,385**	**121,078**	**152,463**	**31,075**	**98,624**	**129,699**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		250	212	462	250	196	446
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		31,107	118,735	149,842	30,797	96,456	127,253
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		28	2,131	2,159	28	1,972	2,000
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**424,012**	**2,018,921**	**2,442,933**	**515,380**	**1,795,541**	**2,310,921**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi
30 Haziran 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2013-30/06/2013)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/04/2013-30/06/2013)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012-30/06/2012)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/04/2012-30/06/2012)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**46,168**	**20,674**	**63,499**	**30,234**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		23,636	12,548	28,979	13,806
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		12,487	5,925	11,570	6,130
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,448	1,205	9,923	4,348
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6,593	994	13,024	5,950
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2,108	(777)	5,649	2,321
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		4,485	1,771	7,375	3,629
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4	2	3	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**10,669**	**5,733**	**16,004**	**7,187**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,583	646	10,468	4,558
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		9,005	5,031	2,639	1,659
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		81	56	2,897	970
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**35,499**	**14,941**	**47,495**	**23,047**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**17,393**	**8,771**	**22,696**	**8,201**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17,678	8,942	23,276	8,350
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		6,901	3,650	6,777	3,430
4.1.2	Diğer		10,777	5,292	16,499	4,920
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		285	171	580	149
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1	-	1	-
4.2.2	Diğer		284	171	579	149
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**4,829**	**4,829**	**2,061**	**55**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(3)	**(1,665)**	**(532)**	**397**	**(914)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-	9	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,887)	(531)	(1,359)	(1,666)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		222	(1)	1,747	752
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4)	**5,973**	**387**	**2,226**	**454**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**62,029**	**28,396**	**74,875**	**30,843**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5)	**7,014**	**3,015**	**815**	**(1,162)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(6)	**26,386**	**14,590**	**24,407**	**12,548**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**28,629**	**10,791**	**49,653**	**19,457**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**28,629**	**10,791**	**49,653**	**19,457**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(7)	**(5,163)**	**(1,800)**	**(9,394)**	**(3,643)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(4,762)	(1,878)	(9,383)	(3,600)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(401)	78	(11)	(43)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(8)	**23,466**	**8,991**	**40,259**	**15,814**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER**		-	-	-	
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-	-	
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**		**23,466**	**8,991**	**40,259**	**15,814**
	Hisse Başına Kar/Zarar		0.0001	0.0004	0.0017	0.00066

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi
30 Haziran 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Konsolide Olmayan
Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2013-30/06/2013)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012-30/06/2012)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**-**	**-**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**(322)**	**(6)**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**64**	**1**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**(258)**	**(5)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**23,466**	**40,259**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	23,466	40,259
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**23,208**	**40,254**

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi
30 Haziran 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2012)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		**240,000**	**9,096**	**-**	**-**	**3,841**	**-**	**-**	**-**	**48,095**	**52,945**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**353,977**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**150**	**(150)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi (1)		-	-	-	-	-	-	-	-	150	(150)	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**240,000**	**9,096**	**-**	**-**	**3,841**	**-**	**-**	**-**	**48,245**	**52,795**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**353,977**
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-	-	-	**(5)**
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	40,259	-	-	-	-	-	-	**40,259**
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	2,373	-	-	-	(48,245)	45,872	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	2,373	-	-	-	(48,245)	45,872	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**240,000**	**9,096**	**-**	**-**	**6,214**	**-**	**-**	**-**	**40,259**	**98,662**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**394,231**
CARİ DÖNEM (30/06/2013)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**240,000**	**9,096**	**-**	**-**	**6,214**	**-**	**-**	**-**	**59,624**	**97,743**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**412,677**
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(258)	-	-	-	-	-	**(258)**
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	23,466	-	-	-	-	-	-	**23,466**
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	2,916	-	-	-	(59,624)	56,708	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	2,916	-	-	-	(59,624)	56,708	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**240,000**	**9,096**	**-**	**-**	**9,130**	**-**	**-**	**-**	**23,466**	**154,193**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**435,885**

(1) Güncellenmiş TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir. Standardın getirdiği değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmak durumundadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 150 TL tutarındaki aktüeryal kazanç/kayıp "Geçmiş Dönem Karı / Zararı" altında muhasebeleştirilmiş ve ilgili dönem karı aynı tutarda artmıştır.

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi
30 Haziran 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

			SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		Dipnot	CARİ DÖNEM (30/06/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2012)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		**(39,384)**	**183,287**
1.1.1	Alınan Faizler		42,763	74,078
1.1.2	Ödenen Faizler		(5,571)	(16,939)
1.1.3	Alınan Temettüler		44	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17,678	23,276
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		232	861
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		17	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(22,580)	(19,171)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(4,792)	(9,863)
1.1.9	Diğer		(67,175)	131,045
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**(126,236)**	**(175,595)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		112,116	78,131
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(166,233)	18,737
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(352,526)	163,424
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		9,880	3,446
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		45,085	(1,030,434)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(9)	866
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		219,374	688,472
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		6,077	(98,237)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**(165,620)**	**7,692**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**(36,214)**	**(34,520)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(15,492)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(138)	(317)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		335	18
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(58,362)	(92,131)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		38,596	58,128
2.9	Diğer		(1,153)	(218)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		**48,608**	**(128,856)**
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		**(153,226)**	**(155,684)**
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		**1,378,516**	**1,544,433**
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		**1,225,290**	**1,388,749**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e uygun olarak hazırlanmıştır. Banka muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında maliyet esasına göre Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

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 etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları ile değerleme esasları II ile XXIII nolu dipnotlar arasında açıklanmıştır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın temel faaliyet alanı kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka'nın fonlama kaynakları mevduat, alınan krediler ve özkaynaklar olup bu kaynakları kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini etkin bir aktif – pasif yönetimi stratejisi ile takip etmektedir.

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Türkiye Muhasebe Standartları'nın 21 sayılı TMS 21 – Kur Değişiminin Etkileri esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklık, Banka'nın faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklık "TMS 39 – Finansal Araçlar Muhasebe ve Ölçme" standardına göre varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın türev ürünleri "TMS 39 – Finansal Araçlar Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardına uygun olarak "alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetlerine dahil edilmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve 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 tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre ve etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka finansal varlıklarını gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç bütün finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bu sınıfın iki alt kalemi bulunmaktadır: Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar.

Alım satım amaçlı menkul değerler, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan kazanılan faizler, faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar 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 değer artış fonu hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş, 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 yansıtılmıştır.

c. Kredi ve Alacaklar

Kredi ve alacaklar borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklar için ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedeli ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri, gelir gider tablosuna yansıtılmaktadır.

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve daha sonrasında bu yönetmeliğe yapılan değişiklikler çerçevesinde sınıflandırılmakta ve ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmaktadır. Bu çerçevede ayrılan karşılıklar, ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek diğer faaliyet gelirleri hesabına yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılık gideri hesabından düşülmektedir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Geri alım ("repo") veya geri satım taahhütlü ("ters repo") menkul değer alım veya satımları Banka tarafından bilanço hesaplarında izlenmektedir. Geri alım taahhüdüyle satılan menkul değerler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasifte repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında muhasebeleştirilmekte ve vade sonunda müşterilere taahhüt edilen geri alım fiyatları ile satış fiyatları arasındaki farkların döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemi kullanılarak faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise bilançoda ters repo işlemlerinden alacaklar kalemi altında takip edilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

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.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, TMS 38 – Maddi Olmayan Duran Varlıklar standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Yazılımlarının faydalı ömürleri ortalama 5 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka, değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 – Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Ekonomik ömrü uzatıcı nitelikte olan yatırım harcamaları ise ilgili maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Taşıtlar	5	20
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	5-50	2-20

İlgili muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 – Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiralayan olarak finansal kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş azalma ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka kiralayan olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Faaliyet kiralaması işlemleri

Faaliyet kiralamaları kapsamında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmek suretiyle gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler TMS 37 – Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardına 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 gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 3,129 TL (tam TL) (31 Aralık 2012: 3,034 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı gelecekte doğacak olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka aktüeryal metot kullanarak güncellenmiş TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar özkaynaklarda geçmiş yıllar karı altında muhasebeleştirilmiştir.

30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%2.38	%2.86
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%5.00	%5.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%5.42	%5.42

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka finansal tablolarında güncellenmiş TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar için karşılık ayırmaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanmaktadır.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı TMS 12 – Gelir Vergileri standardı ve konuya ilişkin BDDK açıklamaları uyarınca, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

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

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, taahhütler bilanço dışı yükümlülükler olarak nazım hesaplarda gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri ve devlet yardımları bulunmamaktadır.

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XIV no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin toplam ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %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 kar dağıtımında kullanılamamaktadır.

İlişkili taraflar

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren uygulanmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla %17.08 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2012: %22.77)

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Bu veriler Yönetmelik kapsamında "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Risk Ağırlıkları**							
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar	**370,577**	**-**	**232,950**	**2,083,219**	**-**	**1,066,686**	**128,656**	**-**
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	346,264	-	-	88,657	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Ululslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	18,509	-	232,950	1,956,868	-	11,090	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	950,224	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	37,694	-	19,529	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	176	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	128,656	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	5,804	-	-	-	-	85,667	-	-

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	**Risk Ağırlıkları**							
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar	**832,953**	**-**	**194,988**	**1,420,824**	**-**	**810,983**	**258,940**	**-**
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	240,982	-	-	82,882	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	586,125	-	194,988	1,312,732	-	25,516	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	700,103	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	25,210	-	9,525	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	295	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	278	258,940	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	5,846	-	-	-	-	75,266	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği oranına ilişkin özet bilgi

		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
A	Kredi Riski için Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	187,830	130,223
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	7,502	7,016
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	15,319	12,119
	Özkaynak	449,696	425,105
	Özkaynak /((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	**17.08**	**22.77**

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	240,000	240,000
Nominal Sermaye	240,000	240,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	9,096	9,096
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	9,130	6,214
Yedek Akçeler enflasyona göre düzeltme farkları	-	-
Kâr	177,659	157,367
Net Dönem Kârı	23,466	59,624
Geçmiş Yıllar Kârı	154,193	97,743
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	5,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	1,667	2,061
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,748	2,034
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**431,470**	**413,582**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	18,237	11,811
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**18,237**	**11,811**
SERMAYE	**449,707**	**425,393**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	11	288
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara. Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	11	288
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**449,696**	**425,105**

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 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.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu'na zamanında ve güvenilir raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini denetim komitesi, ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile denetim komitesi tarafından yapılan değerlendirmeler ışığında izlenmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılması yöntemi ile yönetilmektedir.

Risk Yönetimi Departmanı'nın, piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Banka'nın faiz oranı riski ve kur riski değişik boyutları dikkate alınmak suretiyle hesaplanmakta ve analiz edilmektedir.

Faiz oranı ve kur riski, Standart Metot'a göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

Standart Metot'un yanı sıra, Riske Maruz Değer (RMD) metodu kullanılmak suretiyle risk faktörlerindeki değişimin Banka portföyü üzerindeki etkileri günlük bazda hesaplanmaktadır. Söz konusu metot geriye dönük test yöntemi ile test edilmektedir.

Beklentiler dışındaki faiz ve kur dalgalanmalarının Banka üzerindeki olası etkilerinin analiz edilebilmesi amacıyla aylık bazda stres testi analizleri yapılmaktadır.

Ayrıca, risk faktörlerindeki olası değişim beklentileri sınıflandırılmak suretiyle farklı faiz oranı ve kur seviyesi beklentileri baz alınarak senaryo analizleri yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu aylık Standart Metot sonuçlarını ve günlük RMD sonuçlarını değerlendirmek suretiyle piyasa riskini sınırlamak amacıyla limitler belirlemiştir. Benzer şekilde, kredi riski ve sermaye yeterliliği oranı için de limitler belirlenmiştir.

Banka, piyasa riskini standart metot ile aylık bazda hesaplamaktadır. Piyasa riski unsurlarından faiz oranı riski ve kur riski değişik yöntemler (rasyo analizi, durasyon, duyarlılık vb.) kullanılmak suretiyle periyodik olarak analiz edilmektedir.

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Stres testi yöntemi ile risk faktörlerindeki olağandışı dalgalanmaların Banka üzerindeki olası etkileri aylık bazda ve ihtiyaç duyulması durumunda ölçülmektedir. Senaryo analizi ile risk faktörlerindeki değişimlerin tahminine yönelik değişik senaryoların Banka üzerindeki olası etkileri ölçülmektedir. Günlük RMD analizleri geriye dönük test uygulamasına tabi tutularak modelin güvenilirliği test edilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu Standart Metot ile hesaplanan piyasa riskini sınırlandırmak amacıyla Piyasa Riskine Maruz Tutar / Özkaynak oranı erken uyarı limiti maksimum %45, limit maksimum %50, limit istisnası ise maksimum %55 olarak belirlenmiştir. Günlük RMD sonuçlarını sınırlandırmak amacıyla Günlük Riske Maruz Değer / Özkaynak oranı erken uyarı limiti maksimum %0,5, limit maksimum %1, limit istisnası ise maksimum %2 olarak belirlenmiştir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1,607	2,210
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,483	1,403
(III)Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,402	3,368
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	10	35
(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	7,502	7,016
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	**93,775**	**87,700**

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, yabancı para net genel pozisyon - özkaynak sınırlarına riayet etmektedir. Banka önemli ölçüde yabancı para cinsinden borçlanma imkanına sahiptir.

Risk Yönetimi Departmanı piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Banka'nın kur riski değişik boyutları dikkate alınmak suretiyle hesaplanmakta ve analiz edilmektedir. Kur riski Standart Metot'a göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Beklentiler dışındaki kur dalgalanmalarının Banka üzerindeki olası etkilerinin analiz edilebilmesi amacıyla aylık bazda stres testi analizleri yapılmaktadır. Ayrıca, risk faktörlerindeki olası değişim beklentileri sınıflandırılmak suretiyle farklı kur beklentileri baz alınarak senaryo analizleri yapılmaktadır. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin kur seviyesine duyarlılığı aylık bazda yapılan analizler ile ölçülmektedir.

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır

Yabancı para risk yönetim politikası

Banka, TCMB döviz sepetine uygun olarak işlem yapmakta olup ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Tarih	ABD Doları	Avro
21 Haziran 2013	1.9166 TL	2.5327 TL
24 Haziran 2013	1.9312 TL	2.5508 TL
25 Haziran 2013	1.9407 TL	2.5426 TL
26 Haziran 2013	1.9339 TL	2.5380 TL
27 Haziran 2013	1.9320 TL	2.5192 TL
28 Haziran 2013	1.9272 TL	2.5109 TL

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

2013 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.8999 TL, Avro döviz alış kuru 2.5064 TL'dir.

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	73,478	236,267	77	309,822
Bankalar	376,653	893,180	242	1,270,075
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar.	-	75,606	-	75,606
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	780	-	780
Krediler [1]	86,444	697,031	-	783,475
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	22,656	84,501	-	107,157
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlık	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,033	918	-	1,951
Toplam Varlıklar	**560,264**	**1,988,283**	**319**	**2,548,866**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	306,388	582,329	5	888,722
Döviz Tevdiat Hesabı	73,110	91,940	278	165,328
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	203,534	1,272,548	-	1,476,082
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	40	1,314	3	1,357
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borç	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	5,953	11,181	69	17,203
Toplam Yükümlülükler	**589,025**	**1,959,312**	**355**	**2,548,692**
Net Bilanço Pozisyonu	**(28,761)**	**28,971**	**(36)**	**174**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**27,041**	**(28,939)**	**-**	**(1,899)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	29,252	-	-	29,252
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(2,211)	(28,939)	-	(31,150)
Gayrinakdi Krediler	625,619	777,629	255,632	1,658,880
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	423,169	1,168,406	483	1,592,058
Toplam Yükümlülükler	423,026	1,302,512	467	1,726,005
Net Bilanço Pozisyonu	143	(134,106)	16	(133,947)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	134,222	-	134,222
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	134,222	-	134,222
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	598,245	612,562	234,980	1,445,787

[1] 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 89,199 TL (31 Aralık 2012: 59,924 TL) tutarında dövize endeksli kredileri de içermektedir.

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

TL'nin yüzde 10 değer kaybı varsayımı ile;

	30 Haziran 2013		31 Aralık 2012	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(3)	(3)	12	12
Avro	172	172	14	14
Diğer para birimleri	4	4	2	2
Toplam	**173**	**173**	**28**	**28**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

TL'nin yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

	30 Haziran 2013		31 Aralık 2012	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	3	3	(12)	(12)
Avro	(172)	(172)	(14)	(14)
Diğer para birimleri	(4)	(4)	(2)	(2)
Toplam	**(173)**	**(173)**	**(28)**	**(28)**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Risk Yönetimi Departman'nın piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Banka'nın faiz oranı riski değişik boyutları dikkate alınmak suretiyle hesaplanmakta ve analiz edilmektedir. Faiz oranı riski, Standart Metot'a göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği standart hesaplamasına dahil edilmektedir. Beklentiler dışındaki faiz dalgalanmalarının Banka üzerindeki olası etkilerinin analiz edilebilmesi amacıyla aylık bazda stres testi analizleri yapılmaktadır.

Ayrıca risk faktörlerindeki olası değişim beklentileri sınıflandırılmak suretiyle farklı faiz oranı beklentileri baz alınarak senaryo analizleri yapılmaktadır. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı aylık olarak yapılan vade dilimleri bazında duyarlılık analizleri ile ölçülmektedir.

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentileri, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına getirdiği sınırlamalar

Yönetim Kurulu; faiz oranı riski, kur riski ve hisse senedi risklerini izleyebilmek amacıyla Piyasa Riskine Maruz Tutar / Özkaynak oranı erken uyarı limiti maksimum %45, limit maksimum %50, limit istisnası ise maksimum %55 olarak belirlenmiştir.

Banka'nın, cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri

Faiz oranlarındaki artışlar Banka finansal pozisyonu üzerinde sınırlı da olsa olumsuz bir etkiye sahip olup, Banka özkaynak yapısı faiz oranlarındaki olası dalgalanmaların olumsuz etkilerini karşılayabilecek seviyededir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı *(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)*

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	313,943	313,943
Bankalar	598,836	533,304	148,017	-	-	-	1,280,157
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	598	819	568	74,020	-	-	76,005
Para Piyasalarından Alacaklar	18,509	-	-	-	-	-	18,509
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	955	955
Verilen Krediler	327,339	223,157	361,769	184,620	-	176	1,097,061
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	1,196	36,989	48,829	39,100	36,441	-	162,555
Diğer Varlıklar [1]	926	-	-	-	-	92,444	93,370
Toplam Varlıklar	**947,404**	**794,269**	**559,183**	**297,740**	**36,441**	**407,518**	**3,042,555**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	639,520	193,067	57,871	-	-	-	890,458
Diğer Mevduat	15,011	3,671	8,580	-	-	157,288	184,550
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,772	1,772
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	331,008	705,898	443,340	893	-	-	1,481,139
Diğer Yükümlülükler [2]	-	762	-	-	-	483,874	484,636
Toplam Yükümlülükler	**985,539**	**903,398**	**509,791**	**893**	**-**	**642,934**	**3,042,555**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	49,392	296,847	36,441	-	382,680
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(38,135)	(109,129)	-	-	-	(235,416)	(382,680)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	313	-	-	-	-	313
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(38,135)**	**(108,816)**	**49,392**	**296,847**	**36,441**	**(235,416)**	**313**

[1] Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 92,444 TL'lik tutar; 60,729 TL tutarında Bağlı Ortaklıklar, 21,729 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,748 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 2,151 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 11 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 1,021 TL Muhtelif Alacaklar ve 4,055 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır,

[2] Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 483,874 TL'lik tutar; 435,885 TL tutarında Özkaynak, 26,090 TL Karşılıklar, 3,108 TL Cari Vergi Borcu ve 18,791 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	166,448	-	-	-	-	41,027	207,475
Bankalar	267,998	437,860	90,260	-	-	-	796,118
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	512	59,319	63,943	66,119	2,627	-	192,520
Para Piyasalarından Alacaklar	596,126	-	-	-	-	-	596,126
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	897	897
Verilen Krediler	232,708	192,433	221,321	89,552	-	295	736,309
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2,001	36,489	15,101	28,641	52,917	-	135,149
Diğer Varlıklar [1]	867	-	-	-	-	82,826	83,693
Toplam Varlıklar	**1,266,660**	**726,101**	**390,625**	**184,312**	**55,544**	**125,045**	**2,748,287**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	821,852	11,757	11,762	-	-	-	845,371
Diğer Mevduat	18,968	3,724	1,811	-	-	159,864	184,367
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,573	1,573
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	262,161	614,884	379,615	201	-	-	1,256,861
Diğer Yükümlülükler [2]	248	5,394	1,255	-	-	453,218	460,115
Toplam Yükümlülükler	**1,103,229**	**635,759**	**394,443**	**201**	**-**	**614,655**	**2,748,287**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	163,432	90,342	-	184,111	55,544	-	493,429
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(3,818)	-	-	(489,611)	(493,429)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,527	56,991	71,704	-	-	-	134,222
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(5,793)	(59,484)	(74,367)	-	-	-	(139,644)
Toplam Pozisyon	**163,166**	**87,849**	**(6,481)**	**184,111**	**55,544**	**(489,611)**	**(5,422)**

[1] Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 82,826 TL'lik tutar; 40,452 TL tutarında Bağlı Ortaklıklar, 23,002 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,034 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 2,488 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 288 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 3,436 TL Muhtelif Alacaklar ve 11,126 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

[2] Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 453,218 TL'lik tutar; 412,677 TL tutarında Özkaynak, 24,814 TL Karşılıklar, 3,074 TL Cari Vergi Borcu ve 12,653 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	AVRO	USD	YEN	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	1.42	2.25	-	6.45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.37	-	10.20
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6.03
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	3.27	4.01	-	7.54
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.21	6.65	-	6.14
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.88	0.78	-	4.82
Diğer Mevduat	0.49	0.65	-	4.71
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.60	1.25	-	6.27

	AVRO	USD	YEN	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	2.04	3.14	-	5.55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.37	-	7.27
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6.23
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	5.02	4.91	-	8.54
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.21	7.25	-	5.51
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.75	-	-	4.88
Diğer Mevduat	0.52	1.13	-	6.28
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0.59	1.07	-	8.26

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı iki haftada bir Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır.

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 ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

Cari Dönem

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(14,228)	%(3.16)
		(400)	28,394	%6.31
2	EURO	200	(386)	%(0.09)
		(200)	157,020	%34.92
3	USD	200	(7,630)	%(1.70)
		(200)	408,989	%90.95
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**594,403**	**%132.18**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(22,244)**	**%(4.95)**

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(12,926)	%(3.04)
		(400)	27,261	%6.4
2	EURO	200	(6,979)	%(1.64)
		(200)	59,037	%13.89
3	USD	200	18,858	%4.44
		(200)	(136,609)	%(32.14)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(50,311)**	%**(11.84)**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(1,047)**	%**(0.25)**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka'nın bankacılık hesaplarında sınıflandırmış olduğu sermayede payı temsil eden menkul değerler ve bağlı ortaklığı borsada işlem görmemesi nedeniyle hisse senedi pozisyon riski taşımamaktadır.

Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Bulunmamaktadır

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

Bulunmamaktadır

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Risk yönetimi çalışmaları kapsamında Banka'nın likidite riski analiz edilmektedir. Bu kapsamda, yaygın olarak kullanılan rasyo analizleri ve vade dilimleri bazında likidite pozisyonu analizleri ile Banka'nın likidite riski ölçülmektedir. Bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik uyarınca BDDK' ya periyodik raporlama yapılmaktadır.

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumu varsa mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisi

Banka'nın likidite riskinin temel kaynağı uzun vadeli aktiflere karşın yurtdışından sağlanan fonların kısa vadede yoğunlaşmasından kaynaklanmaktadır. Ancak, söz konusu fonlar kısa vadeli olmakla birlikte sürekli olarak yenilenme kabiliyetine sahip fonlardır. Banka için, ana ortağının sağlamış olduğu fon kaynaklarından dolayı, acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynakları konusunda herhangi bir sıkıntı söz konusu değildir.

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

Fonlama kaynakları içerisinde özkaynaklar önemli bir paya sahiptir. Ayrıca, Banka yurtiçi para piyasalarından ve ana ortağının sağlamış olduğu fon kaynaklarından fon sağlama imkanlarına sahiptir.

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olması gerekmektedir. 30 Haziran 2013 tarihine kadar gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir;

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama	157	251	108	150
En Yüksek (%)	221	349	136	213
En Düşük (%)	97	151	84	117

Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama	157	235	112	148
En Yüksek (%)	275	402	187	265
En Düşük (%)	89	107	81	105

Bankanın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

Yukarıdaki maddelerde de açıklandığı üzere Banka nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve TCMB	8,517	305,426	-	-	-	-	-	313,943
Bankalar	14,813	584,023	533,304	148,017	-	-	-	1,280,157
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	598	819	568	74,020	-	-	76,005
Para Piyasalarından Alacaklar	-	18,509	-	-	-	-	-	18,509
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	955	955
Verilen Krediler	-	327,339	184,833	400,269	184,620	-	-	1,097,061
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1,196	14,896	44,776	65,246	36,441		162,555
Diğer Varlıklar [1]	-	926	-	-	-	-	92,444	93,370
Toplam Varlıklar	**23,330**	**1,238,017**	**733,852**	**593,630**	**323,886**	**36,441**	**93,399**	**3,042,555**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	244,193	395,327	193,067	57,871	-	-	-	890,458
Diğer Mevduat	157,288	15,011	3,671	8,580	-	-	-	184,550
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	331,008	705,898	443,340	893	-	-	1,481,139
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1,772	1,772
Diğer Yükümlülükler [2]	-	16,352	2,448	-	-	-	465,836	484,636
Toplam Yükümlülükler	**401,481**	**757,698**	**905,084**	**509,791**	**893**	**-**	**467,608**	**3,042,555**
Net Likidite Açığı	**(378,151)**	**480,319**	**(171,232)**	**83,839**	**322,993**	**36,441**	**(374,209)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	46,977	1,286,949	632,217	423,016	219,861	55,544	83,723	2,748,287
Toplam Pasifler	445,617	821,057	636,674	394,443	201	-	450,295	2,748,287
Net Likidite Açığı	**(398,640)**	**465,892**	**(4,457)**	**28,573**	**219,660**	**55,544**	**(366,572)**	**-**

[1] Diğer varlıklar dağıtılamayan sütununda yer alan 92,444 TL'lik tutar;60,729 TL tutarında Bağlı Ortaklıklar, 21,729 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,748 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 2,151 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 11 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 1,021 TL Muhtelif Alacaklar ve 4,055 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır,

[2] Diğer yükümlülükler dağıtılamayan sütununda yer alan 465,836 TL'lik tutar; 435,885 TL tutarında Özkaynak, 26,090 TL Karşılıklar, 3,861 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in (Tebliğ) 34 üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit teminat kullanılmaktadır.

Alacağa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilite ayarlamaları Tebliğ'in 37 inci maddesinde belirtilen standart volatilite ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

Teminatın kalan vadesinin alacağın kalan vadesinden az olması durumunda ortaya çıkan vade uyumsuzluğu durumunda teminatın değeri volatilite ayarlanmış değer olarak dikkate alınır.

Risk sınıfları bazında teminatlar:

Risk Sınıfları – Cari Dönem	Tutar [(1)]	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	44,329	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	1,036,192	312	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	957,729	15,011	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar [(2)]	38,395	39	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	176	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	542,216	293,406	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	85,667	-	-	-
Toplam	**2,704,704**	**308,768**		

(1) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(2) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6 ıncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrımenkul ipotekleri dikkate alınmıştır.

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Sınıfları – Önceki Dönem	Tutar [(1)]	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	323,864	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	2,119,361	312	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	700,103	3,930	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar [(2)]	34,734	12	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	295	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	259,219	230,495	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	81,112	-	-	-

(1) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(2) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6 ıncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrımenkul ipotekleri dikkate alınmıştır.

Risk yönetim hedef ve politikaları

Bankanın risk stratejisi, politika ve prosedürleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Banka'nın risk yönetimi prensipleri aşağıda özetlenmektedir:

- Üstlenilen riskler konusunda seçici olmak,
- Riskleri etkin bir şekilde tanımlamak, ölçmek, analiz etmek ve yönetmek,
- Risk-getiri dengesini güvence altına almak,
- Mevcut ve olası riskleri karşılayacak düzeyde sağlam teminatlar almak ve teminatların yeterliliğini yakından takip etmek,
- Mevcut ve gelecekteki olası riskleri karşılayacak düzeyde yeterli sermaye yapısına sahip olmak,
- Risklerin tanımlanan limitler içerisinde kalmasını güvence altına almak,
- Tüm faaliyetlerin onaylanan politika ve prosedürlere uygunluğunu kontrol etmek,
- Faaliyetlerin kanun ve yönetmeliklere uygun olarak yürütülmesini sağlamak,
- Banka içerisinde kurumsal risk kültürünü tesis etmek,
- Her tür uyumsuzluğun gecikmeksizin giderilebilmesini teminen ilgili yönetim kademesinin zamanında bilgilendirilmesini sağlayacak etkin raporlama kanallarını tesis etmek.
- Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler tesis edilmektedir.

VI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	53	23,463	22,652	-	46,168
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	(22,324)	(22,324)
Faaliyet Geliri	**53**	**23,463**	**22,652**	**(22,324)**	**23,844**
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler	-	-	-	-	4,785
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	28,629
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**	**(5,163)**
Dönem Net Kârı					**23,466**

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	702	1,096,359	1,617,897	-	2,714,958
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	60,729	60,729
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	266,868	266,868
Toplam Varlıklar	**702**	**1,096,359**	**1,617,897**	**327,597**	**3,042,555**
Bölüm Yükümlülükleri	45,333	143,388	2,367,427	-	2,556,148
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	50,522	50,522
Özkaynaklar	-	-	-	435,885	435,885
Toplam Yükümlülükler	**45,333**	**143,388**	**2,367,427**	**486,407**	**3,042,555**

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	14	28,865	34,620	-	63,499
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	(15,846)	(15,846)
Faaliyet Geliri	**14**	**28,865**	**34,620**	**(15,846)**	**47,653**
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler	-	-	-	-	2,000
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	49,653
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9,394)**
Dönem Net Kârı					**40,259**

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	526	735,783	1,768,531	-	2,504,840
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	40,452	40,452
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	202,995	202,995
Toplam Varlıklar	**526**	**735,783**	**1,768,531**	**243,447**	**2,748,287**
Bölüm Yükümlülükleri	34,483	148,606	2,103,510	-	2,286,599
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	49,011	49,011
Özkaynaklar	-	-	-	412,677	412,677
Toplam Yükümlülükler	**34,483**	**148,606**	**2,103,510**	**461,688**	**2,748,287**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN

AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1,407	4,397	1,117	4,729
TCMB	2,714	305,425	35,183	166,446
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4,121**	**309,822**	**36,300**	**171,175**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	2,714	-	35,183	-
Vadeli Serbest Hesap	-	70,403	-	36,142
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	235,022	-	130,304
Toplam	**2,714**	**305,425**	**35,183**	**166,446**

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %5 ile %11,5 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2012: %5 ile %11 arasında değişen oranlar), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %6 ile %13 arasında değişen (31 Aralık 2012: %6 ile %11 arasında değişen oranlar) oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan, repo işlemlerine konu olanlar yoktur. Cari dönemde, 5,256 TL teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır. (31 Aralık 2012: 24,205 TL)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	317	17	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**317**	**17**	**-**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	10,082	1,253,432	60,116	730,942
Yurtdışı	-	16,643	-	5,060
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**10,082**	**1,270,075**	**60,116**	**736,002**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**955**	**897**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	955	897
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**-**
Toplam	**955**	**897**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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	**3,681**	**11,812**	**-**	**14,852**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3,681	11,812	-	14,852
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**701**	**4**	**524**	**3**
Toplam	**4,382**	**11,816**	**524**	**14,855**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**		
	Krediler ve Diğer Alacaklar Toplam	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar Toplam	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler		*Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar*	*Diğer*		*Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar*	*Diğer*
İhtisas Dışı Krediler	**1,094,049**	-	-	**2,836**	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	178,496	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	334,137	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	702	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	580,714	-	-	2,836	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,094,049**	-	-	**2,836**	-	-

Ödeme planın uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı

Yoktur.

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre

Yoktur.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**1**	**1**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	1	1
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**4**	**697**	**701**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	4	697	701
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**4**	**698**	**702**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,091,539	680,921
Yurtdışı Krediler	5,346	55,093
Toplam	**1,096,885**	**736,014**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler	27,378	25,570
Toplam	**27,378**	**25,570**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	74
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	180	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,150	8,154
Toplam	**8,330**	**8,228**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler

Yoktur.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**369**	**-**	**8,154**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	359	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	359	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	10	3	4
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**356**	**8,150**
Özel Karşılık (-)	-	180	8,150
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**176**	**-**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişin bilgiler

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan 2,032 TL tutarında donuk alacak bulunmaktadır. İlgili donuk alacak tutarı TL hesaplarında izlenmektedir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
Cari Dönem (Net)	-	176	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	356	8,050
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	180	8,050
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	176	-
Bankalar (Brüt) [1]	-	-	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	100
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**295**	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	369	-	8,054
Özel Karşılık Tutarı (-)	74	-	8,054
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	295	-	-
Bankalar (Brüt) [1]	-	-	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	100
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

[1] Yurtdışı Banka

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka kanuni takibe alacağı kredileri "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre sınıflandırmakta ve karşılık ayırmaktadır. Bu krediler, Kredi İzleme ve Takip Departmanı ile Hukuk Hizmetleri ve Danışmanlığı Departmanı'nın liderliğinde ve ilgili diğer departmanların katkılarıyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır. Ancak bahse konu kredilerin hiçbir şart ve şekilde tahsil kabiliyeti kalmadığı ortaya çıkarsa Hukuk Hizmetleri ve Danışmanlığı Departmanı'nın görüşü ve Kredi İzleme ve Takip Departmanı'nın uygunluğu ile üst yönetimin onayına sunularak "aktiften silme işlemi" gerçekleşir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	34,068	-	19,918	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	88,657	-	82,882
Toplam	**34,068**	**88,657**	**19,918**	**82,882**

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**163,191**	**135,611**
Borsada İşlem Görenler	95,850	103,262
Borsada İşlem Görmeyenler	67,341	32,349
Değer Azalma Karşılığı (-)	(636)	(462)
Toplam	**162,555**	**135,149**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	135,149	199,870
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	7,814	(3,337)
Yıl İçindeki Alımlar	58,362	83,489
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar [1]	(38,596)	(144,735)
Değer Azalışı Karşılığı [2]	(174)	(138)
Dönem Sonu Toplamı	**162,555**	**135,149**

[1] Cari dönem içerisinde portföyde 38,596 TL (31 Aralık 2012: 144,735 TL) tutarında itfa gerçekleşmiştir.

[2] Dönem içerisinde ayrılan değer azalışı karşılığını göstermektedir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın Konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

A&T Finansal Kiralama A.Ş. özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2013
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	60,680
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	228
Yasal Yedekler - I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,787
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1
Kâr	3,454
Net Dönem Kârı	*1,405*
Geçmiş Yıllar Kârı	*2,049*
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	224
Ana Sermaye Toplamı	**65,927**
KATKI SERMAYE	Bulunmamaktadır
SERMAYE	**65,927**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	Bulunmamaktadır
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK[1]	**65,927**

[1] Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabilir özkaynak toplamı 65,927 TL'dir.

Bağlı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Bağlı ortaklığın sermaye açısından herhangi bir ek gereksinim bulunmamaktadır.

	Unvanı	**Adres(Şehir/ Ülke)**	**Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)**	**Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)**
1	A&T Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	99.98	99.98

Aktif Toplamı	**Özkaynak**	**Sabit Varlık Toplamı**	**Faiz Gelirleri**	**Menkul Değer Gelirleri**	**Cari Dönem Kâr/Zararı**	**Önceki Dönem Kâr/Zararı**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**
163,328	66,151	4,421	5,551	-	1,405	1,268	-

(*) 30 Haziran 2013 itibarıyla ilgili bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**40,452**	**38,452**
Dönem İçi Hareketler	**20,277**	**2,000**
Alışlar	15,492	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	4,785	2,000
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**60,729**	**40,452**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**99,98**	**99,98**

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	60,729	40,452
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. Sermaye açısında herhangi bir ek gereksinim bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden dolayı alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla ödenecek vergi tutarları mahsup edildikten sonra bilançoda cari vergi varlığı içerisinde yer alan vergi alacağı tutarı yoktur.

Banka'nın, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 2,261 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 110 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. (31 Aralık 2012: 2,825 TL ertelenmiş vergi varlığı, 337 TL ertelenmiş vergi borcu)

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2013		**31 Aralık 2012**	
	Birikmiş geçici farklar	**Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)**
Çalışan hakları karşılığı	7,131	1,426	7,232	1,446
Kazanılmamış gelirler	2,401	480	2,397	479
Faiz reeskontları	512	102	-	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	901	180	357	71
Türev Finansal Araçlar	365	73	3,537	707
Diğer	-	-	601	122
Ertelenmiş vergi varlığı	**11,310**	**2,261**	**14,124**	**2,825**
Faiz Reeskontlarından	-	-	1,520	304
Diğer	548	110	166	33
Ertelenmiş vergi borcu	**548**	**110**	**1,686**	**337**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		**2,151**		**2,488**

14. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 30 Haziran 2013	**Önceki Dönem 31 Aralık 2012**
Maliyet	412	416
Provizyon Bedeli (-)	5	4
Birikmiş Amortisman (-)	119	104
Önceki Dönem Net Defter Değeri	**288**	**308**
Açılış Bakiyesi	412	416
Dönem İçi Alımlar	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	395	4
Birikmiş Provizyon (-)	6	4
Provizyon Gideri (-)	-	1
Birikmiş Amortisman (-)	119	104
Elden Çıkarılanlar Amortisman	127	-
Amortisman Gideri (-)	8	15
Kapanış Net Defter Değeri	**11**	**288**

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 6,002 TL (31 Aralık 2011: 15,429 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**2,422**	**-**	**567**	**978**	**1,571**	**-**	**-**	**-**	**5,537**
Döviz Tevdiat Hesabı	**148,762**	**-**	**38**	**10,467**	**3,696**	**569**	**1,796**	**-**	**165,328**
Yurt içinde Yer.K.	83,863	-	38	1,855	671	19	84	-	86,530
YurtdışındaYer.K.	64,899	-	-	8,612	3,025	550	1,712	-	78,798
Resmi Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**5,306**	**-**	**10**	**157**	**92**	**-**	**7,312**	**-**	**12,879**
Diğ. Kur. Mevduatı	**798**	**-**	**-**	**9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**807**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalar Mevduatı	**244,193**	**-**	**58,005**	**462,873**	**86,790**	**38,597**	**-**	**-**	**890,458**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	244,193	-	58,005	462,873	86,790	38,597	-	-	890,458
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**401,481**	**-**	**58,620**	**474,484**	**92,149**	**39,166**	**9,108**	**-**	**1,075,008**

Önceki dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**926**	**-**	**217**	**859**	**1,534**	**41**	**27**	**-**	**3,604**
Döviz Tevdiat Hesabı	**145,376**	**-**	**94**	**9,167**	**1,972**	**1,203**	**1,392**	**-**	**159,204**
Yurt içinde Yer.K.	103,947	-	-	1,012	676	113	89	-	105,837
YurtdışındaYer.K.	41,429	-	94	8,155	1,296	1,090	1,303	-	53,367
Resmi Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**6,409**	**-**	**7,671**	**119**	**90**	**107**	**-**	**-**	**14,396**
Diğ. Kur. Mevduatı	**7,153**	**-**	**-**	**10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,163**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalar Mevduatı	**285,753**	**-**	**536,095**	**11,761**	**-**	**11,762**	**-**	**-**	**845,371**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	285,753	-	536,095	11,761	-	11,762	-	-	845,371
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**445,617**	**-**	**544,077**	**21,916**	**3,596**	**13,113**	**1,419**	**-**	**1,029,738**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	3,592	1,981	1,945	1,623
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	16,976	9,721	22,838	21,205
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**20,568**	**11,702**	**24,783**	**22,828**

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
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	1,083	486
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	-	-
Toplam	**1,083**	**486**

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	3,554	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**3,554**	**-**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	5,057	126	2,815	1,277
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan	-	1,475,956	-	1,252,769
Toplam	**5,057**	**1,476,082**	**2,815**	**1,254,046**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	3,996	1,087,057	2,546	896,846
Orta ve Uzun Vadeli	1,061	389,025	269	357,200
Toplam	**5,057**	**1,476,082**	**2,815**	**1,254,046**

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 19,553 TL (31 Aralık 2012: 15,996 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bankanın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,384	8,741
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	66	12
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,787	3,058
Diğer	-	-
Toplam	**18,237**	**11,811**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	39	509

(*) Dövize endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar	-	5,000

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

Yoktur.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra ödenecek kurumlar vergisi tutarı 1,686 TL dir. (31 Aralık 2012: 911 TL dir)

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	1,686	911
BSMV	299	344
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11	663
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6	43
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	-	1
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	38	14
Diğer	599	651
Toplam	**2,639**	**2,627**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	178	169
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	253	242
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası - Personel	13	12
İşsizlik Sigortası - İşveren	25	24
Diğer	-	-
Toplam	**469**	**447**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 2,151 TL net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-13 no'lu dipnotta verilmiştir.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yoktur.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütler, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Cari dönem içinde Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bankanın sermayesi, bir veya müteaddit defa arttırılıp azaltılabilir. Sermaye artışı, sermaye hesabına para transferi ve bunun sonucu pay sahiplerine payları oranında yeni pay senedi verilmesi suretiyle yapılabilir.

Her pay sahibi, yeni çıkarılan payları, mevcut paylarının sermayeye oranına göre alma hakkını haizdir (rüçhan hakkı). Bu hak, pay sahiplerine bu konuda yapılacak çağrı tarihinden itibaren otuz gün içinde kullanılabilir. Bu çağrı, pay sahiplerine pay defterine kayıtlı adreslere taahhütlü mektup göndermek suretiyle yapılır.

Rüçhan hakkı, yalnızca, Yönetim Kurulu üyelerinin %80 çoğunluğunun olumlu oyları ile kabulü halinde devredilebilir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	240,000	240,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Yeni pay senetleri ilk pay senetlerinin itibari değerinin altında değerlerle çıkarılamaz.

Kesir pay senetleri, Yönetim Kurulu tarafından tahsis ve tevzi olunur.

Banka, doğrudan veya dolaylı olarak, kendi pay senetlerinin satın alınmasını finanse edemez.

Arap hissedarlar Türk Kanunları önünde Türk vatandaşı statüsünde muamele görürler. Bu garanti, hisse, temettü ve dağıtılan sair kazançların transferini de içerir ve bunlarla sınırlı olmaksızın, Arap hissedarlar benzer şekilde 6224 sayılı Yabancı Sermaye Teşvik Kanunu'ndan yararlanır ve bu kanunla korunurlar.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

29 Haziran 2013 tarihinde gerçekleşen 35. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. Maddesi uyarınca cari dönem içerisinde, geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere 2,916 TL aktarılmıştır. (31 Aralık 2012: 2,373 TL).

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki 51,932 TL (31 Aralık 2012: 5,779 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için 4,376 TL (31 Aralık 2012: 3,627 TL) tutarında özel ve genel karşılık ayırmıştır.

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

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar, diğer akreditifler ve diğer garantiler dahil gayrinakdi krediler tutarı 404,381 TL'dir (31 Aralık 2012: 325,191 TL).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bankanın teminat mektupları 1,427,185 TL'dir. (31 Aralık 2012: 1,247,340 TL)

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	83,124	26,341
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	42,800	315
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	40,324	26,026
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,748,442	1,546,190
Toplam	**1,831,566**	**1,572,531**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	10,032	3,354	19,503	3,640
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	792	9,136	500	5,336
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	322	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**11,146**	**12,490**	**20,003**	**8,976**

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

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	413	12,064	4,492	7,006
Yurtdışı Bankalardan	2	8	-	72
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**415**	**12,072**	**4,492**	**7,078**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1,873	235	4,384	1,265
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	1,127	3,358	3,549	3,826
Toplam	**3,000**	**3,593**	**7,933**	**5,091**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirler	576	271

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**131**	**8,874**	**70**	**2,569**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	131	14	70	54
Yurtdışı Bankalara	-	8,860	-	2,515
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**131**	**8,874**	**70**	**2,569**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

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**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	465	-	-	-	-	-	465
Tasarruf Mevduatı	-	13	31	52	-	-	-	96
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	17	5	2	3	244	-	271
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**495**	**36**	**54**	**3**	**244**	**-**	**832**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	7	18	16	4	13	-	58
Bankalararası Mevduat	324	33	264	50	22	-	-	693
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**324**	**40**	**282**	**66**	**26**	**13**	**-**	**751**
Genel Toplam	**324**	**535**	**318**	**120**	**29**	**257**	**-**	**1,583**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,722,806**	**862,845**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	9
Türev Finansal İşlemlerden Kar	14,383	10,716
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,708,423	852,120
Zarar (-)	**(1,724,471)**	**(862,448)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(16,270)	(12,075)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,708,201)	(850,373)
Net ticari kar/(zarar)	**(1,665)**	**397**

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	5,078	478
Haberleşme gelirleri	577	18
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	252	1,620
Diğer gelirler	66	110
Toplam	**5,973**	**2,226**

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	110	601
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	601
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	107	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	3	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	6,426	176
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	304	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	*304*	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	174	38
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	*174*	*38*
Diğer	-	-
Toplam	**7,014**	**815**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	18,322	15,958
Kıdem Tazminatı Gideri	902	1,095
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,328	1,188
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	440	352
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	8	8
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	3,854	3,621
Faaliyet Kiralama Giderleri	*599*	*559*
Bakım ve Onarım Giderleri	*80*	*156*
Reklam ve İlan Giderleri	*218*	*190*
Diğer Giderler	*2,957*	*2,716*
Akiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1,531	2,185
Toplam	**26,386**	**24,407**

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla cari vergi gideri 4,762 TL (30 Haziran 2012: 9,383 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 401 TL (30 Haziran 2012: 11 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındadır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 401 TL'dir (30 Haziran 2012: 11 TL ertelenmiş vergi geliri).

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Cari dönemde geçici fark ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan 401 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Haziran 2012: 11 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 23,466 TL'dir. (30 Haziran 2012: 40,259 TL kar).

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Yukarıda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	25,570	329	-	14,852	10,522	116,416
Dönem Sonu Bakiyesi	27,378	-	3,681	11,812	54,928	104,179
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	576	-	-	-	16	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarına ait nakdi ve gayrinakdi krediler, forfaiting ve akreditif işlemlerinden kaynaklandığı için bunlara ilişkin faiz ve komisyon tutarları risk grubundan değil ihracatçı firmalardan tahsil edilmiştir.

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	9,683	833	180,004	18,396	19,102	149,230
Dönem Sonu Bakiyesi	25,570	329	-	14,852	10,522	116,416
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	271	1	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve 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
Mevduat Dönem Başı Bakiyesi	98	157	637,403	78	26,355	26,951
Dönem Sonu Bakiyesi	103	98	378,034	637,403	237,810	26,355
Mevduat Faiz Gideri	-	-	1,066	7,270	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 1,287 TL'dir. (30 Haziran 2012: 1,278 TL)

ALTINCI BÖLÜM

BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 31 Temmuz 2013 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.