ALTERNATİFBANK A.Ş.

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

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Alternatifbank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 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.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Alternatifbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, 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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 30 Ekim 2013

ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN
30.09.2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

Tuncay Özilhan Yönetim Kurulu Başkanı	**Hamit Aydoğan** Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	**Cem Şipal** Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Serkan Ermiş** Mali Kontrol Müdürü

Kemal Semerciler Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	**Nicholas Charles Coleman** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	**Mehmet Hurşit Zorlu** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan	:	Serkan Ermiş - Mali Kontrol Müdürü
Telefon Numarası	:	0212 315 70 37
Fax Numarası	:	0212 226 76 15

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	4
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5-6
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	7
III.	Gelir tabloları	8-9
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11-12
VI.	Nakit akış tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24-26
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28-29
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30-34
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	35-38
VI.	Risk yönetim hedef ve politikaları	38
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	39-40

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	41-51
II.	Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	52-58
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	59-60
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61-65
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	65-66
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	67

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	67
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	67

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Alternatifbank A.Ş. ("Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde 73 (31 Aralık 2012: 63) şubesi ile hizmet vermektedir.

18 Temmuz 2013 tarihinde Banka'nın çoğunluk hisselerinin Anadolu Grubu şirketleri tarafından Katar sermayeli Commercial Bank of Qatar'a ("CBQ") satışı tamamlanmıştır ve hisse devri aynı tarihte alınan Yönetim Kurulu kararı ile pay defterine işlenmiştir. .Satış sonrası gerçekleşen çağrı süreci sonunda Banka'nın halka açıklık oranı %0,76'ya gerilemiştir.

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:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin %74,24'üne Commercial Bank of Qatar sahiptir. Ana Ortaklık Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
Hissedarların Adı Soyadı / Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranı**	**Sermaye**	**Pay Oranı**
Commercial Bank of Qatar	311.815	%74,24	-	-
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	72.269	%17,21	326.399	%77,714
Anadolu Motor Üretim ve Pazarlama A.Ş.	32.731	%7,79	32.731	%7,793
Efes Pazarlama ve Dağıtım Tic.A.Ş.	-	-	31.331	%7,460
İMKB Hisseleri ve Halka Açık Pay	3.185	%0,76	17.478	%4,161
Özilhan Sınai Yatırım A.Ş.	-	-	6.432	%1,531
Çelik Motor Ticaret A.Ş.	-	-	5.629	%1,340
Toplam	**420.000**	**%100**	**420.000**	**%100**

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

İsim	Görevi	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Tuncay Özilhan	Yönetim Kurulu Başkanı	-	01.04.1996	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi/Long Island University (Yüksek Lisans)	3
Andrew Charles Stevens	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	-	18.07.2013	The University of Birmingham / Ticaret	-
Robert Sharpe	Yönetim Kurulu Üyesi	-	18.07.2013	College	-
İzzat Dajani	Yönetim Kurulu Üyesi	-	18.07.2013	Harvard University Kennedy School of Government/ Kamu Yönetimi (Yüksek Lisans)	-
İpek Nezahat Özkan	Yönetim Kurulu Üyesi	-	18.07.2013	Oglethorpe University / Ekonomi Newyork University / MBA	-
Nicholas Charles Coleman	Yönetim Kurulu Üyesi	Riskin Erken Teşhisi ve YönetimiKomitesi Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	18.07.2013	City of London Polytechnic / Ekonomi	-
Abdulaziz Abdulla Al Goharairi	Yönetim Kurulu Üyesi	-	01.08..2013	University of Durham / Bankacılık ve Finans (Doktora)	-
Fahad Abdulrahman Badar	Yönetim Kurulu Üyesi	-	01.08.2013	University of Durham / İşletme Yüksek Lisansı (MBA)	-
Mehmet Hurşit Zorlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Kurumsal Yönetim Komitesi.Ücretlendirme Komitesi.Riskin Erken Teşhisi ve Yönetimi Komitesi ve Denetim Komitesi Üyesi. Kredi Komitesi Yedek Üyesi	28.04.2008	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi	-
Bahattin Gürbüz	Yönetim Kurulu Üyesi	Kredi Komitesi Başkanı	30.03.2011	O.D.T.Ü. İdari Bil. / Siyaset Bil. Kamu Yön. Böl.	-
Kemal Semerciler	Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi Başkanı / Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	31.03.2010	Uludağ Üniversitesi İktisat Fakültesi	-
Hamit Aydoğan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Kredi Komitesi Üyesi	31.07.2009	O.D.T.Ü Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	-
Didem Çerçi	Yönetim Kurulu Üyesi	Ücretlendirme Komitesi Başkanı ve Kredi Komitesi üyesi	30.03.2011	Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü	-
Muzaffer Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal/Ticari Bankacılık	04.02.2011	Uludağ Üniversitesi İşletme Bölümü	-
Mustafa Mutlu Çalışkan	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu	31.10.2011	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi	-
Işıl Funda Öney	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi İşlem	03.09.2012	İstanbul Un. İşletme Mühendisliği/ Boğaziçi Ün. Endüstri Müh. /	-
Suat Çetin	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon	03.09.2012	O.D.T.Ü Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	-
Murad Büyükkürkçü	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler	12.01.2012	İstanbul Ün. İşletme Fakültesi / ITU MBA	-
Cem Şipal	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	19.02.2001	İstanbul Ün. Iktisat Fakültesi / Koç Üniversitesi (Yüksek Lisans)	-
Tolga Şenefe	Genel Müdür Yardımcısı	Fon Yönetimi	08.06.2011	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi / Marmara Ün. Muhasebe – Finans (Yüksek Lisans)	-
Murat Özer	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları	03.06.2011	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi	-
Şakir Sömek	Genel Müdür Yardımcısı	Uluslararası Fin. Kur.	14.03.2008	University of Wisconsin / The American Un. Econ. (Yüksek Lisans)	-
Dilek Algan	Genel Müdür Yardımcısı	İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip	01.07.2011	Ankara Üniversitesi İktisat Bölümü	

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Commercial Bank of Qatar	311.808	%74,24	311.808	-
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	101.423	%24,15	101.423	-
Yazıcılar Holding A.Ş.	71.368	%16,99	71.368	-
Qatar Holding LLC	49.602	%11,81	49.602	-
Qatar Investment Authority	49.602	%11,81	49.602	-
Katar Emirliği	49.602	%11,81	49.602	-

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Banka'nın ana sözleşmesindeki faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

a) Toplanan kaynakları yurt içinde ve yurt dışında yatırım ve işletme kredisi olarak, ihracat, sanayi, iç ticaret, taşımacılık, turizm, enerji, madencilik, tarım ve hayvancılık, müteahhitlik hizmetleri ve diğer konulara yönelik olarak Türk lirası ve döviz kredileri şeklinde kullandırmak, her nevi gayrinakdi kredi açmak,

b) Müşterilerin ticari, sınai ve yatırım faaliyetlerini desteklemek amacıyla her türlü Türk lirası ve dövizi batık teminat mektupları düzenlemek ve kabul etmek,

c) İhracat ve döviz kazandırıcı işlem yapan şirketlerin faaliyetlerini geliştirebilmeleri için onlara özellikle dış piyasalarla ilgili istihbarat ve danışmanlık hizmetleri vermek,

d) Her tür mevduat kabul etmek,

e) İç ve dış ticaretin gerektirdiği yerli ve yabancı piyasalarda kambiyo ve dövizle ilgili bankacılık işlemleri yapmak, mal ve vesaik mukabili kredi tesis etmek, akreditif açmak,

f) Yerli ve yabancı banka ve finansman kuruluşlarından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temin etmek, T.C. Merkez Bankası'yla avans, reeskont ve iştira kredisi ve mevzuatın öngördüğü diğer işlemleri yapmak,

g) Yurt dışında oluşmuş tasarrufların para ve sermaye piyasaları kanalıyla Türkiye'ye aktarılmasına aracılık etmek,

h) Gerektiğinde döviz pozisyonu tutmak, arbitraj, repo, swap işlemleri ile kaynakları en iyi şekilde değerlendirmek,

i) Bankalar Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, alacaklarını tasfiye amacıyla her çeşit haklar dahil menkul iktisab etmek, üzerinde tasarrufta bulunmak, Banka lehine menkul ve gayri menkul rehni ve ticari işletme rehni kabul etmek,

j) Mevzuata uygun olarak yerli ve yabancı bankalarla ortaklık kurmak veya mevcut bankalara ortak olmak.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın 73 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 63 şube). 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.395 kişidir. (31 Aralık 2012: 1.230 kişi)

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/09/2013) TP	(30/09/2013) YP	(30/09/2013) Toplam	(31/12/2012) TP	(31/12/2012) YP	(31/12/2012) Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I-a**	**164.741**	**781.636**	**946.377**	**301.929**	**325.368**	**627.297**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**I-b**	**145.746**	**112.115**	**257.861**	**12.253**	**5.615**	**17.868**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		145.746	112.115	257.861	12.253	5.615	17.868
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		139.274	80	139.354	4.945	718	5.663
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		6.472	112.035	118.507	7.308	4.897	12.205
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler					-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**I-c**	**5.354**	**23.898**	**29.252**	**320**	**55.176**	**55.496**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**I-d**	**632.005**	**-**	**632.005**	**627.192**	**155.854**	**783.046**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1	-	1	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		632.004	-	632.004	627.192	98.677	725.869
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	57.177	57.177
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**I-e**	**4.768.425**	**1.294.446**	**6.062.871**	**4.239.132**	**961.680**	**5.200.812**
6.1	Krediler ve Alacaklar		4.679.490	1.294.446	5.973.936	4.141.851	961.680	5.103.531
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		11.427	347	11.774	47.272	-	47.272
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		4.668.063	1.294.099	5.962.162	4.094.579	961.680	5.056.259
6.2	Takipteki Krediler		224.616	-	224.616	234.001	-	234.001
6.3	Özel Karşılıklar (-)		135.681	-	135.681	136.720	-	136.720
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**I-f**	**1.109.597**	**-**	**1.109.597**	**1.045.707**	**-**	**1.045.707**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.109.597	-	1.109.597	1.045.707	-	1.045.707
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**I-g**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I-h**	**25.861**	**-**	**25.861**	**25.410**	**-**	**25.410**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		25.861	-	25.861	25.410	-	25.410
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**I-i**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**I-j**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**I-k**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-l**	**26.213**	**-**	**26.213**	**20.527**	**-**	**20.527**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-m**	**20.775**	**-**	**20.775**	**19.656**	**-**	**19.656**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		20.775	-	20.775	19.656	-	19.656
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-e**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**5.938**	**-**	**5.938**	**12.527**	**-**	**12.527**
17.1	Cari Vergi Varlığı		5.938	-	5.938	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	12.527	-	12.527
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-m**	**-**	**-**	**-**	**16.338**	**-**	**16.338**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	16.338	-	16.338
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-n**	**176.944**	**51.925**	**228.869**	**134.124**	**10.369**	**144.493**
	AKTİF TOPLAMI		**7.081.599**	**2.264.020**	**9.345.619**	**6.455.115**	**1.514.062**	**7.969.177**

Ilişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

I. BİLANÇO

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/09/2013) TP	(30/09/2013) YP	(30/09/2013) Toplam	(31/12/2012) TP	(31/12/2012) YP	(31/12/2012) Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**2.721.111**	**1.706.408**	**4.427.519**	**2.993.218**	**1.182.842**	**4.176.060**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		265.747	122.475	388.222	362.435	74.049	436.484
1.2	Diğer		2.455.364	1.583.933	4.039.297	2.630.783	1.108.793	3.739.576
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-b**	**14.527**	**82.974**	**97.501**	**6.593**	**14.429**	**21.022**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**51.851**	**1.514.837**	**1.566.688**	**45.701**	**981.335**	**1.027.036**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1.542.702**	**-**	**1.542.702**	**1.325.668**	**75.249**	**1.400.917**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1.542.702	-	1.542.702	1.325.668	75.249	1.400.917
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**383.956**	**-**	**383.956**	**146.263**	**-**	**146.263**
5.1	Bonolar		383.956	-	383.956	146.263	-	146.263
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**50.829**	**38.463**	**89.292**	**57.819**	**26.878**	**84.697**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II-d**	**180.611**	**12.528**	**193.139**	**138.416**	**4.888**	**143.304**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**II-e**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-f**	-	-	-	-	-	-
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**	**II-g**	**137.362**	**52**	**137.414**	**115.123**	**281**	**115.404**
12.1	Genel Karşılıklar		86.607	-	86.607	65.822	-	65.822
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		7.945	-	7.945	7.658	-	7.658
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		42.810	52	42.862	41.643	281	41.924
XIII.	**VERGİ BORCU**	**II-h**	**18.161**	**-**	**18.161**	**18.999**	**-**	**18.999**
13.1	Cari Vergi Borcu		15.252	-	15.252	18.999	-	18.999
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		2.909	-	2.909	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**13.805**	**13.805**	**-**	**9.057**	**9.057**
14.1	Satış Amaçlı		-	13.805	13.805	-	9.057	9.057
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II-ı**	**-**	**300.501**	**300.501**	**-**	**257.489**	**257.489**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-i**	**574.941**	**-**	**574.941**	**565.840**	**3.089**	**568.929**
16.1	Ödenmiş Sermaye		420.000	-	420.000	420.000	-	420.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(30.880)	-	(30.880)	6.599	3.089	9.688
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		33	-	33	33	-	33
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(30.913)	-	(30.913)	6.566	3.089	9.655
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		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		71.093	-	71.093	71.093	-	71.093
16.3.1	Yasal Yedekler		9.555	-	9.555	9.555	-	9.555
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		61.538	-	61.538	61.538	-	61.538
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		114.728	-	114.728	68.148	-	68.148
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		68.592	-	68.592	(162)	-	(162)
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		46.136	-	46.136	68.310	-	68.310
	PASİF TOPLAMI		**5.676.051**	**3.669.568**	**9.345.619**	**5.413.640**	**2.555.537**	**7.969.177**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/09/2013)			(31/12/2012)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**8.081.173**	**9.636.315**	**17.717.488**	**3.602.124**	**3.730.913**	**7.333.037**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-2.3**	**1.241.827**	**1.129.702**	**2.371.529**	**1.161.129**	**848.232**	**2.009.361**
1.1	Teminat Mektupları	III-a-2.2	1.241.827	645.764	1.887.591	1.160.020	515.712	1.675.732
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		47.608	10.925	58.533	48.245	10.448	58.693
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.194.219	634.839	1.829.058	1.111.775	505.264	1.617.039
1.2	Banka Kredileri	III-a-2.2	-	46.573	46.573	-	28.179	28.179
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	46.573	46.573	-	28.179	28.179
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	III-a-2.2	-	437.365	437.365	1.109	304.341	305.450
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	437.365	437.365	1.109	304.341	305.450
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**874.520**	**239.276**	**1.113.796**	**820.792**	**803.418**	**1.624.210**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		874.520	239.276	1.113.796	820.792	803.418	1.624.210
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		107.147	225.525	332.672	30.722	803.418	834.140
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	13.751	13.751	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	236.870	-	236.870	315.888	-	315.888
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		278.978	-	278.978	249.958	-	249.958
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3.738	-	3.738	3.738	-	3.738
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		78.308	-	78.308	53.048	-	53.048
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		169.479	-	169.479	167.438	-	167.438
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**5.964.826**	**8.267.337**	**14.232.163**	**1.620.203**	**2.079.263**	**3.699.466**
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		5.964.826	8.267.337	14.232.163	1.620.203	2.079.263	3.699.466
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.203.902	1.273.530	2.477.432	84.188	163.049	247.237
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		317.251	927.767	1.245.018	8.379	114.341	122.720
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		886.651	345.763	1.232.414	75.809	48.708	124.517
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		525.854	1.285.621	1.811.475	799.423	911.162	1.710.585
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		272.256	581.047	853.303	91.448	543.412	634.860
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		153.598	704.574	858.172	407.975	225.542	633.517
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		50.000	-	50.000	150.000	71.104	221.104
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		50.000	-	50.000	150.000	71.104	221.104
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		4.235.070	5.667.456	9.902.526	736.592	1.005.052	1.741.644
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.203.400	2.774.418	4.977.818	368.301	467.652	835.953
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.031.670	2.893.038	4.924.708	368.291	466.296	834.587
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	35.552	35.552
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	35.552	35.552
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		-	40.730	40.730	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	40.730	40.730	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**8.183.774**	**1.619.520**	**9.803.294**	**6.203.530**	**845.401**	**7.048.931**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**337.620**	**361.595**	**699.215**	**263.541**	**281.678**	**545.219**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		119.717	-	119.717	54.443	-	54.443
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		3.144	22.516	25.660	3.709	20.554	24.263
4.3	Tahsile Alınan Çekler		188.194	24.536	212.730	180.281	36.796	217.077
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		26.565	3.763	30.328	25.108	3.556	28.664
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	310.780	310.780	-	220.772	220.772
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**7.835.568**	**1.257.640**	**9.093.208**	**5.932.389**	**563.723**	**6.496.112**
5.1	Menkul Kıymetler		2.464	1.043	3.507	2.464	-	2.464
5.2	Teminat Senetleri		2.367.940	804.985	3.172.925	1.084.184	98.081	1.182.265
5.3	Emtia		65.245	186.145	251.390	76.893	163.927	240.820
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		5.062.565	211.168	5.273.733	4.534.538	264.417	4.798.955
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		337.354	54.299	391.653	234.310	37.298	271.608
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**10.586**	**285**	**10.871**	**7.600**	**-**	**7.600**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**16.264.947**	**11.255.835**	**27.520.782**	**9.805.654**	**4.576.314**	**14.381.968**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01-30/09/2013	01/01-30/09/2012
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**584.450**	**667.768**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		446.838	512.432
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		204	412
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		359	1.340
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		135.736	153.110
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		18.099	42.338
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		49.409	51.398
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		68.228	59.374
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.313	474
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**IV-b**	**263.072**	**337.404**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		169.244	235.618
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		33.726	34.395
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		46.182	61.335
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		12.907	5.667
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1.013	389
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**321.378**	**330.364**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**27.181**	**25.866**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		32.086	30.059
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		20.028	19.628
4.1.2	Diğer	IV-k	12.058	10.431
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		4.905	4.193
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		163	59
4.2.2	Diğer	IV-k	4.742	4.134
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**36**	**3**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**IV-c**	**(22.456)**	**(5.977)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(33.873)	(11.106)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	IV-d	54.840	(34.806)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(43.423)	39.935
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-e**	**56.209**	**41.769**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**382.348**	**392.025**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**IV-f**	**143.209**	**166.305**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-g**	**177.076**	**146.172**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**62.063**	**79.548**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**IV-h**	**62.063**	**79.548**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-i**	**15.927**	**22.302**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		603	31.881
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		15.324	(9.579)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**46.136**	**57.246**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	**IV-j**	**46.136**	**57.246**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,1098	0.1596

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/07-30/09/2013	01/07-30/09/2012
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**197.525**	**241.352**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		149.022	175.047
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		124	62
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		184	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		47.682	66.048
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		12.925	15.753
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		10.196	25.695
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		24.561	24.600
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		513	195
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**94.312**	**119.440**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		63.483	80.803
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		11.938	11.350
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		15.068	23.479
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		3.533	3.776
2.5	Diğer Faiz Giderleri		290	32
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**103.213**	**121.912**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**8.702**	**9.522**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.367	10.618
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		6.578	7.391
4.1.2	Diğer		3.789	3.227
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.665	1.096
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		73	19
4.2.2	Diğer		1.592	1.077
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**		**(28.208)**	**(2.860)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(21.915)	(6.357)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(11.489)	(20.972)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		5.196	24.469
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**		**13.973**	**14.058**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**97.680**	**142.632**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**		**39.753**	**73.645**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**59.968**	**46.363**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**(2.041)**	**22.624**
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)**		**(2.041)**	**22.624**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**243**	**7.605**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		603	9.986
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(360)	(2.381)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**(2.284)**	**15.019**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	**-**
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	**-**
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	**-**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	**-**
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	**-**
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	**-**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	**-**
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	**-**
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**		**(2.284)**	**15.019**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,0054	0,0418

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	(30/09/2013)	(30/09/2012)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(63.585)**	**13.653**
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**	**555**	**188**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**451**	**288**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**12.516**	**(2.826)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(50.063)**	**11.303**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**9.939**	**(5.748)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	9.939	(5.748)
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	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**(40.124)**	**5.555**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ALTERNATİFBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEGİŞİM TABLOSU

	30 Eylül 2012	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme. Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin V. Bir. Değ.	Dur. F.Toplam	Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**300.000**	-	**33**	-	**7.873**	-	**149.575**	-	**28.263**	**5.382**	**(6.394)**	-	-	-	-		**484.732**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(477)**	**477**	-	-	-	-	-		-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi (1)		-	-	-	-	-	-	-	-	(477)	477	-	-	-	-	-		-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**300.000**	-	**33**	-	**7.873**	-	**149.575**	-	**27.786**	**5.859**	**(6.394)**	-	-	-	-		**484.732**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**5.405**	-	-	-	-		**5.405**
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 Ozkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		**120.000**	-	-	-	-	-	**(114.618)**	-	-	**(5.382)**	-	-	-	-	-		-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
14.2	İç Kaynaklardan		120.000	-	-	-	-	-	(114.618)	-	-	(5.382)	-	-	-	-	-		-
XV.	**Hisse Senedi İhrac Primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	**477**	**(327)**	-	-	-	-	-		**150**
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**57.246**	-	-	-	-	-	-		**57.246**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	1.682	-	**26.581**	-	**(28.263)**	-	-	-	-	-	-		-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.682	-	26.581	-	(28.263)	-	-	-	-	-	-		-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**420.000**	-	**33**	-	**9.555**	-	**61.538**	-	**57.246**	**150**	**(989)**	-	-	-	-		**547.533**

(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 477 TL tutarındaki aktüeryal kazanç/kayıplar "Geçmiş Dönem Karı / Zararı" altında muhasebeleştirilmiş ve ilgili dönem karı aynı oranda azalmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ALTERNATİFBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. OZKAYNAK DEGIŞIM TABLOSU

	30 Eylül 2013	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme. Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**420.000**	-	**33**	-	**9.555**	-	**61.538**	-	**68.310**	**(162)**	**9.655**	-	-	-	-	**568.929**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(40.568)**	-	-	-	-	**(40.568)**
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 Ozkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhrac Primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	**444**	-	-	-	-	-	**444**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**46.136**	-	-	-	-	-	-	**46.136**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(68.310)**	**68.310**	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(68.310)	68.310	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)		**420.000**	-	**33**	-	**9.555**	-	**61.538**	-	**46.136**	**68.592**	**(30.913)**	-	-	-	-	**574.941**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/09/2013)	(30/09/2012)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		75.011	433.792
1.1.1	Alınan Faizler		439.402	645.685
1.1.2	Ödenen Faizler		(252.601)	(320.347)
1.1.3	Alınan Temettüler		36	3
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		32.086	30.059
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		27.917	4.978
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		(98.279)	152.412
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(106.271)	(87.013)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(15.147)	(15.426)
1.1.9	Diğer		47.868	23.441
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**(443.928)**	48.381
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(133.803)	(152.756)
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		(417.303)	19.694
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(661.646)	(882.667)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(375.175)	(194.540)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		182.987	2.136
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		62.469	579.101
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		230.324	(206.433)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		668.219	883.846
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(368.917)**	**482.173**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**98.668**	**(519.779)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(14.075)	(19.855)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		25.200	9.371
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(8.006.961)	(9.584.424)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		8.141.413	9.334.446
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(250.545)	(696.387)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		203.636	437.070
2.9	Diğer			-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		236.450	**(352)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		486.450	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(250.000)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(352)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(90.667)**	**(17.037)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(124.466)**	**(54.995)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**452.727**	**355.447**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**328.261**	**300.452**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARI:

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

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

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

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.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVII. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinden, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

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

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

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

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye aracı bulunmamaktadır.

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın Türk parası cinsinden Alternatif Yatırım A.Ş. ve Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.(Halka açık) olmak üzere iki adet bağlı ortaklıklığı bulunmaktadır. Halka açık olmayan Alternatif Yatırım A.Ş. "Bireysel Finansal Tablolar" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır. Halka açık olan Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş. ise Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer bedeli ile elde etme maliyeti arasındaki fark özkaynaklarda muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden iştirak ve bağlı ortaklıklığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken tüm koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

a. Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Menkul değerler:

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

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 banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

c. Krediler ve alacaklar:

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren ''Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik''te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar" hesabında izlenmektedir.

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. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

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

IX. FİNANSAL VARLIKLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR VE 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.

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

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 durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka kiracı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, rayiç bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre aylık ve yıllık bazda amortismana tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

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

XIX. HİSSE SENEDİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

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

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

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

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar)	46.136	57.396
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	420.000	359.562
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,1098**	**0,1596**

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

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 2013 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: 120.000 adet)

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

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

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

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

XXVI. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMAYA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXVII. SINIFLANDIRMALAR:

30 Eylül 2013 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolar üzerinde özkaynak hareket tablosunda belirtilen sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 12,61'dir. (31 Aralık 2012: % 14,33)

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

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları								
	Banka								
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%1250**
Kredi Riskine Esas Tutar	**2.709.964**	**0**	**378.610**	**1.141.776**	**1.541.368**	**4.464.798**	**53.797**	**89.906**	**-**
Risk Sınıfları									-
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	2.526.711	-	-	90.440	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	2.673	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	378.470	112.653	-	17	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	4.241.079	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	1.541.368	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	938.683	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	60.862	26.483	-	-
Kurulca Riski yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	27.314	89.906	-
İpotek teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	183.253	-	140	-	-	160.167	-	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	522.235	437.048
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	9.905	5.586
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	46.564	35.410
Özkaynak	**912.402**	**856.354**
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5)*100	**%12,61**	**%14,33**

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	420.000	420.000
Nominal Sermaye	420.000	420.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	33	33
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek akçeler	71.093	71.093
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	114.728	68.148
Net Dönem Kârı	46.136	68.148
Geçmiş Yıllar Kârı	68.592	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	12.501	10.173
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	20.775	19.656
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye toplamı	**572.578**	**529.445**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KATKI SERMAYE	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Genel Karşılıklar	86.607	65.822
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	286.289	257.004
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(31.004)	4.190
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağan Üstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**341.892**	**327.016**
SERMAYE	**914.470**	**856.461**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**2.068**	**107**
Sermayenin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayenin 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 ile 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 Kısma ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'inci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	2.030	5
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonu		-
Diğer	38	102
TOPLAM ÖZKAYNAK	**912.402**	**856.354**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim Komitesi, Riskin Erken Teşhisi Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

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 ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

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

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	2.981	2.239
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	1	58
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	2.932	3.265
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	24
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	3.991	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	9.905	5.586
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5xVIII) veya (12,5xIX)	**123.812**	**69.825**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

	ABD Doları	**EUR**
Bilanço değerleme kuru:	**2,0365 TL**	**2,7502 TL**
30 Eylül 2013 Cari Döviz Alış Kuru	2,0365 TL	2,7502 TL
27 Eylül 2013 Cari Döviz Alış Kuru	2,0342 TL	2,7484 TL
26 Eylül 2013 Cari Döviz Alış Kuru	2,0123 TL	2,7171 TL
25 Eylül 2013 Cari Döviz Alış Kuru	2,0034 TL	2,7049 TL
24 Eylül 2013 Cari Döviz Alış Kuru	1,9946 TL	2,6901 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 2,0365 TL
EUR : 2,7502 TL

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla;

	ABD Doları	**EUR**
Bilanço değerleme kuru:	**1,7776 TL**	**2,3452 TL**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

a. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

30 Eylül 2013	**EURO**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	216.267	440.600	124.769	781.636
Bankalar	2.615	19.044	2.239	23.898
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	18.506	62.824	457	81.787
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (2)	925.248	1.331.280	2.309	2.258.837
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (1)	11.636	40.092	2	51.730
Toplam Varlıklar	**1.174.272**	**1.893.840**	**129.776**	**3.197.888**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	13.751	169.389	-	183.140
Döviz Tevdiat Hesabı	563.083	943.779	16.408	1.523.270
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	590.170	1.224.511	657	1.815.338
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6.707	31.673	83	38.463
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (3)	36.394	61.140	935	98.469
Toplam Yükümlülükler	**1.210.105**	**2.430.492**	**18.083**	**3.658.680**
Net Bilanço Pozisyonu	**(35.833)**	**(536.652)**	**111.693**	**(460.792)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(104.127)**	**572.573**	**(101.688)**	**366.758**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.627.474	2.393.168	388.802	4.409.444
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.731.601	1.820.595	490.490	4.042.686
Gayrinakdi Krediler (4)	**346.880**	**771.896**	**10.926**	**1.129.702**
31 Aralık 2012				
Toplam Varlıklar	716.739	1.375.207	70.772	2.162.718
Toplam Yükümlülükler	740.932	1.793.254	9.839	2.544.025
Net Bilanço Pozisyonu	**(24.193)**	**(418.047)**	**60.933**	**(381.307)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**70.435**	**394.663**	**(81.646)**	**383.452**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	531.436	964.772	65.754	1.561.962
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	461.001	570.109	147.400	1.178.510
Gayrinakdi Krediler (4)	**309.066**	**530.735**	**8.432**	**848.233**

(1) 30.328 TL (31 Aralık 2012: 668 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür. 195 TL (31 Aralık 2012: 405 TL) spot işlem reeskontu diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(2) 964.391 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2012: 649.729 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

(3) 10.838 TL (31 Aralık 2012: 11.231 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu ve 52 TL diğer karşılıklar (31 Aralık 2012: 281 TL) diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(4) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

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

Banka, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

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

30 Eylül 2013	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	946.377	946.377
Bankalar	15.183	-	-	-	-	14.069	29.252
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.614	169.305	69.245	3.697	-	-	257.861
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	383.580	248.424	-	-	1	632.005
Verilen Krediler	3.079.507	518.836	1.133.531	992.033	250.029	88.935	6.062.871
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	122.120	221.427	766.050	-	-	-	1.109.597
Diğer Varlıklar(1)	216	-	-	-	-	307.440	307.656
Toplam Varlıklar	**3.232.640**	**1.293.148**	**2.217.250**	**995.730**	**250.029**	**1.356.822**	**9.345.619**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	169.322	-	-	-	14.630	183.952
Diğer Mevduat	2.834.726	627.894	248.108	29.673	-	503.166	4.243.567
Para Piyasalarına Borçlar	1.542.702	-	-	-	-	-	1.542.702
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	89.292	89.292
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	239.485	144.471	-	-	-	383.956
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	57.174	179.430	1.178.190	148.903	303.492	-	1.867.189
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (2)	19.401	40.105	38.431	-	-	937.024	1.034.961
Toplam Yükümlülükler	**4.454.003**	**1.256.236**	**1.609.200**	**178.576**	**303.492**	**1.544.112**	**9.345.619**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**36.912**	**608.050**	**817.154**	**-**	**-**	**1.462.116**
Bilançodaki Kısa Posizyon	**(1.221.363)**	**-**	**-**	**-**	**(53.463)**	**(187.290)**	**(1.462.116)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	112.392	-	31.971	3.518	-	-	147.881
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(18.288)	-	-	-	-	(18.288)
Toplam Pozisyon	**(1.108.971)**	**18.624**	**640.021**	**820.672**	**-53.463**	**-187.290**	**129.593**

(1) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(2) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	627.297	627.297
Bankalar	38.219	-	-	-	-	17.277	55.496
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.261	5.533	2.620	454	-	-	17.868
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	730.424	52.622	-	-	-	783.046
Verilen Krediler	3.493.585	265.759	502.948	684.384	156.855	97.281	5.200.812
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	183.155	549.338	313.214	-	-	-	1.045.707
Diğer Varlıklar[1]	436	-	-	-	-	238.515	238.951
Toplam Varlıklar	**3.724.656**	**1.551.054**	**871.404**	**684.838**	**156.855**	**980.370**	**7.969.177**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	932	932
Diğer Mevduat	3.000.163	729.639	100.720	7.947	-	336.659	4.175.128
Para Piyasalarına Borçlar	1.400.917	-	-	-	-	-	1.400.917
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	84.697	84.697
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	146.263	-	-	-	146.263
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	125.964	60.112	767.852	73.107	257.490	-	1.284.525
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar [2]	8.559	2.148	2.920	7.867	-	855.221	876.715
Toplam Yükümlülükler	**4.535.603**	**791.899**	**1.017.755**	**88.921**	257.490	**1.277.509**	**7.969.177**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**759.155**	**-**	**595.917**	**-**	**-**	**1.355.072**
Bilançodaki Kısa Posizyon	**(810.947)**	**-**	**(146.351)**	**-**	**(100.635)**	**(297.139)**	**(1.355.072)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	61.697	-	-	-	-	-	61.697
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(467)	(348)	(800)	-	-	(1.615)
Toplam Pozisyon	**(749.250)**	**758.688**	**(146.699)**	**595.117**	**(100.635)**	**(297.139)**	**60.082**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

30 Eylül 2013	**EURO**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,40	-	7,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,76	5,20	-	7,96
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	7,77
Verilen Krediler	5,02	5,32	-	12,67
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	8,07
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,44	1,56	-	-
Diğer Mevduat	3,40	3,44	-	8,94
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,42
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	6,85
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,97	3,54	-	5,76

31 Aralık 2012	**EURO**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,45	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,76	5,18	-	5,07
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	4,14	-	7,02
Verilen Krediler	6,32	6,68	-	13,70
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	8,67
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3,14	3,40	-	8,34
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,22	-	4,93
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	7,04
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,47	3,99	-	7,90

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski :

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir. Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeler 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.

Bilançodaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kalınan faiz riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri iki haftalık dönemlerde hesaplanarak Aktif Pasif Komites'ine raporlanmaktadır.

Analizlerde, faize hassas aktif ve pasif sabir faizli kalemlerde nakit akışları üzerinden, değişken faizli kalemlerde ise yeniden fiyatlama vadeleri baz alınarak, piyasa faiz oranlarıyla oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır. Vadesi belli olmayan ürünlerde, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak vade belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

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

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

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlama sistemi vasıtasıyla, piyasa risklerinden arındırılmakta, piyasa risklerinin yönetimi Fon Yönetimi Grubu'na bağlı Aktif Pasif Yönetimi Bölümü'ne (ALM) devredilmekte ve piyasa risklerinin yönetimi bu Bölüm tarafından merkezi olarak gerçekleştirilmektedir. ALM, piyasa riskleri yönetiminde; bilanço içi (uzun vadeli borçlanmalar) ve bilanço dışı (türev ürünler) enstrümanları kullanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

30 Eylül 2013	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)***	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar**
Para Birimi			
1. TRY	(+) 500bp	(109.935)	(12,29%)
2. TRY	(-) 400bp	111.100	12,42%
3. USD	(+) 200bp	(5.906)	(0,66%)
4. USD	(-) 200bp	2.975	0,33%
5. EUR	(+) 200bp	2.592	0,29%
6. EUR	(-) 200bp	86	0,01%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**114.162**	**12.76%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(113.249)**	**(12.66%)**

31 Aralık 2012	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)***	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar**
Para Birimi			
1. TRY	(+) 500bp	(66.520)	(7,77%)
2. TRY	(-) 400bp	60.293	7,04%
3. USD	(+) 200bp	742	0,09%
4. USD	(-) 200bp	85	0,01%
5. EUR	(+) 200bp	(5.729)	(0,67)
6. EUR	(-) 200bp	7.752	0,90%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**68.127**	**7,95%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(71.514)**	**(8,35%)**

d. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski :

Bulunmamaktadır.

e. Toplam Gerçekleşmemiş Kazanç veya Kayıplar, Toplam Yeniden Değerleme Değer Artışları ile Bunların Ana ve Katkı Sermayeye Dahil Edilen Tutarları

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve DTH'lardır. Buna ek olarak İMKB repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

Banka'nın ana fon kaynağı müşteri mevduatıdır. Ayrıca Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla alınan krediler içinde bulunan 162.500 ABD Doları ve 137.000 EURO tutarındaki sendikasyon kredisi gibi diğer fon kaynakları da bulunmaktadır. Bu kaynak ağırlıklı olarak ticari müşterilere verilen kredilerde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risk düzeyi dikkate alınmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz. 5 Nisan 2008 tarihinde yayımlanan yönetmelik ile; stok değerleri ile yüzde yüz dikkate alınma oranı üzerinden hesaplanan varlıkların yükümlülüklere oranının haftalık basit aritmetik ortalaması yüzde yediden az olamaz. 11 Aralık 2009 tarihinde yayımlanan yönetmelik ile; stok değerleri ile yüzde yüz dikkate alınma oranı üzerinden hesaplanan varlıkların yükümlülüklere oranının zorunlu karsılıkların tesis dönemini içeren 14 günlük dönemdeki basit aritmetik ortalaması yüzde yediden az olamaz. 2013 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2013	**Birinci Vade Dilimi**		**İkinci Vade Dilimi**		**Stok Değerler**
	YP	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	128,56	138,51	116,96	118,31	16,46
En Yüksek (%)	177,91	173,06	159,39	127,44	19,97
En Düşük (%)	105,17	122,50	96,25	107,91	13,27

31 Aralık 2012	**Birinci Vade Dilimi**		**İkinci Vade Dilimi**		**Stok Değerler**
	YP	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	167,18	155,03	130,79	120,74	13,30
En Yüksek (%)	294,05	204,65	186,82	176,75	17,11
En Düşük (%)	120,39	126,28	103,75	107,38	11,07

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1],[2]	Toplam
30 Eylül 2013								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	946.377	-	-	-	-	-	-	946.377
Bankalar	14.069	15.183	-	-	-	-	-	29.252
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	19.015	46.971	60.835	130.613	427	-	257.861
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	383.579	248.425	1	632.005
Verilen Krediler	-	1.125.892	938.016	2.651.979	1.008.020	250.029	88.935	6.062.871
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	221.427	50.878	635.994	201.298	-	1.109.597
Diğer Varlıklar [1]	353	115.409	5.938	-	-	-	185.956	307.656
Toplam Varlıklar	**960.799**	**1.275.499**	**1.212.352**	**2.763.692**	**2.158.206**	**700.179**	**274.892**	**9.345.619**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	14.630	-	169.322	-	-	-	-	183.952
Diğer Mevduat	503.166	2.834.726	627.894	248.108	29.673	-	-	4.243.567
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	54.088	169.379	1.134.490	202.213	307.019	-	1.867.189
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.542.702	-	-	-	-	-	1.542.702
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	197.596	144.471	41.889	-	-	383.956
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	89.292	89.292
Diğer Yükümlülükler [2]	-	210.261	39.882	38.432	-	-	746.386	1.034.961
Toplam Yükümlülükler	**517.796**	**4.641.777**	**1.204.073**	**1.565.501**	**273.775**	**307.019**	**835.678**	**9.345.619**
Likidite Açığı	**443.003**	**(3.366.278)**	**8.279**	**1.198.191**	**1.884.431**	**393.160**	**(560.786)**	**-**
31 Aralık 2012								
Toplam Aktifler	644.702	1.438.002	804.617	2.582.563	1.883.933	368.870	246.490	7.969.177
Toplam Yükümlülükler	337.593	4.624.762	775.835	983.163	144.861	315.874	787.089	7.969.177
Likidite Açığı	**307.109**	**(3.186.760)**	**28.782**	**1.599.400**	**1.739.072**	**52.996**	**(540.599)**	**-**

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

[2] Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları :

Menkul Kıymetleştirilen TGA'ların türleri İtibariyla Ayrıştırılması ve Cari Dönemde Yazılan Zararlar

Bulunmamaktadır.

Kredi Riski Azaltım Teknikleri :

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 veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları 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:

	30 Eylül 2013				**Garantiler ve**
	Risk Sınıfı	**Tutar**	**Finansal Teminatlar [(1)]**	**Diğer / Fizki Teminatlar**	**Kredi Türevleri**
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.617.151	-	-	-
2	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2.673	-	-	-
3	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	491.141	-	-	-
4	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4.462.973	244.911	-	-
5	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.563.813	25.892	-	-
6	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	942.337	3.777	-	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	88.938	1.593	-	-
8	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	119.367	2.147	-	-
9	Diğer Alacaklar	343.560	-	-	-
	Genel Toplam	**10.631.953**	**278.320**	-	-

[(1)] Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2012 Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar [(1)]	Diğer / Fizki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.412.213	-	-	-
2	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.136	35	-	-
3	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	728.142	-	-	-
4	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	3.398.821	206.113	-	-
5	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.613.061	33.692	-	-
6	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	778.725	1.970	-	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	97.281	803	-	-
8	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	62.161	1.438	-	-
9	Diğer Alacaklar	296.466	-	-	-
	Genel Toplam	**9.391.006**	**244.051**	**-**	**-**

VI. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI:

Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi'nde, risk yönetimi misyonu "genel iş stratejisi paralelinde, en iyi uygulamalara uygun ve yasal gerekliliklerle uyumlu olarak Banka faaliyetlerinin risk-getiri ilişkisi çerçevesinde etkinliğini arttırarak hissedarlar, müşteriler ve çalışanlar için katma değer yaratmak" olarak belirlenmiştir. Etkin risk yönetimi Banka'nın rekabet gücünün en önemli yetkinliklerinden birisini oluşturmaktadır. Risk yönetimi sistemi, Banka Yönetim Kurulu'ndan başlamak üzere tüm birimlerin içerisinde yer aldığı kritik bir süreç olarak değerlendirilmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğu altındadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi ve Riskin Erken Teşhisi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla ve düzenli risk, kontrol ve denetim raporlaması sistemi ile gerçekleştirmektedir. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Ayrıca, risklerin izlenmesinde Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yasal Uyum ve Mevzuat Bölümleri'nin yanısıra Teftiş Kurulu Başkanlığı, icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız, ancak eşgüdümlü olarak çalışmaktadır.

Risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve takibi için ulusal ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk modelleri ve parametreler kullanılmaktadır. İçsel metot ve modellerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik sürekli çalışmalar yapılmaktadır. Piyasadaki gelişmeler düzenli ve yakından takip edilerek yön gösterici risk raporları hazırlanarak üst yönetim ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunulmaktadır.

Riskler, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir. Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler tesis edilmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşılabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Olağanüstü durumlarda Banka'nın maruz kalabileceği riskleri analiz etmeye yönelik olarak değişik senaryo analizleri yapılmakta, acil durum planları hazırlanmaktadır. Banka'da içsel sermaye gereksinimi değerlendirme süreci (İSEDES) geliştirilmekte ve yıllık bazda bütçe sürecine paralel İSEDES uygulamaları yapılmaktadır.

Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülen ve yönetilen, sürekli gelişen bir yapıda değerlendirilmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

e) Banka'nın yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları banka bünyesinde yürütülmektedir.

f) Verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılım; kurumsal/perakende bankacılık %65, yatırım bankacılığı %32 ve diğer %3 olarak dağılmaktadır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

30 Eylül 2013	**Kurumsal / Perakende Bank.**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Grubun Toplam Faaliyeti**
Net faiz gelirleri [(1)]	277.594	41.194	301	319.089
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri [(1)]	83.389	-	-	83.389
Ticari kar/zarar	-	(22.456)	-	(22.456)
Temettü Gelirleri	-	-	36	36
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) [(1)]	(140.919)	-	-	(140.919)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(177.076)	-	-	(177.076)
Vergi öncesi kar	**42.988**	**18.738**	**337**	**62.063**
Vergi karşılığı	-	-	(15.927)	(15.927)
Dönem net karı	**42.988**	**18.738**	**(15.590)**	**46.136**
Bölüm varlıkları	6.062.871	2.975.092	281.795	9.319.758
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	25.861	25.861
Toplam varlıklar	**6.062.871**	**2.975.092**	**307.656**	**9.345.619**
Bölüm yükümlülükleri	4.427.520	3.206.891	1.136.267	8.770.678
Özkaynaklar	-	-	574.941	574.941
Toplam Yükümlülükler	**4.427.520**	**3.206.891**	**1.711.208**	**9.345.619**

[(1)] Banka'nın iş birimi raporlaması kullanıldığından gelir tablosu ile sınıflama farklılıkları göstermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi: (Devamı)

31 Aralık 2012	Kurumsal / Perakende Bank.	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri [1]	283.435	53.465	85	336.985
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri [1]	25.866	-	-	25.866
Ticari kar/zarar	-	(5.977)	-	(5.977)
Temettü Gelirleri	-	-	3	3
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) [1]	(131.157)	-	-	(131.157)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(146.172)	-	-	(146.172)
Vergi öncesi kar	**31.972**	**47.488**	**88**	**79.548**
Vergi karşılığı	-	-	(22.302)	(22.302)
Dönem net karı	**31.972**	**47.488**	**(22.214)**	**57.246**
Bölüm varlıkları	5.200.812	2.529.414	213.541	7.943.767
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	25.410	25.410
Toplam varlıklar	**5.200.812**	**2.529.414**	**238.951**	**7.969.177**
Bölüm yükümlülükleri	4.176.060	2.448.975	775.213	7.400.248
Özkaynaklar	-	-	568.929	568.929
Toplam Yükümlülükler	**4.176.060**	**2.448.975**	**1.344.142**	**7.969.177**

[1] Banka'nın iş birimi raporlaması kullanıldığından gelir tablosu ile sınıflama farklılıkları göstermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	27.709	43.828	25.704	30.915
T.C.Merkez Bankası	136.892	737.808	275.865	294.453
Diğer	140	-	360	-
Toplam	**164.741**	**781.636**	**301.929**	**325.368**

2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap [(1)]	136.892	90.440	275.865	64.388
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	647.368	-	230.065
Toplam	**136.892**	**737.808**	**275.865**	**294.453**

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

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

Zorunlu karşılıklar TCMB'de Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 5 ile % 11,5 aralığında (31 Aralık 2012: % 5 ile % 11 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 6 ile % 13 aralığındadır (31 Aralık 2012: % 6 ile % 11,5 aralığında).

TCMB tarafından Türk Parası ve Yabancı Para zorunlu karşılıklarına faiz verilmemektedir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:

1. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıkların tutarı 120.097 TL'dir (31 Aralık 2012: 439 TL), teminata verilen/bloke edilen varlıklar ise bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 345 TL).

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	636	29.172	88	174
Swap İşlemleri	5.489	1.157	6.889	494
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	347	81.706	331	4.229
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.472**	**112.035**	**7.308**	**4.897**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	5.354	23.898	320	55.176
Yurtiçi	5.354	10.892	320	34.342
Yurtdışı	-	13.006	-	20.834
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**5.354**	**23.898**	**320**	**55.176**

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar tutarı 144.265 TL'dir (31 Aralık 2012:168.208 TL). 30 Eylül 2013 itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 460.846 TL'dir (31 Aralık 2012: 433.434 TL'dir).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Borçlanma Senetleri	665.545	783.214
Borsada İşlem Gören	665.545	783.214
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	33.541	168
Toplam	**632.005**	**783.046**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**93**	**55.135**	**283**	**48.544**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	55.135	169	47.544
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	93	-	114	1.000
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**6.593**	**67.325**	**46.966**	**47.443**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**6.468**	**-**	**3.255**	**-**
Toplam	**13.154**	**122.460**	**50.504**	**95.987**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	**5.681.826**	**-**	**-**	**219.459**	**72.651**	**-**
İşletme Kredileri	296.567	-	-	5.727	-	-
İhracat Kredileri	723.820	-	-	36.355	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	371.686	-	-	400	-	-
Tüketici Kredileri	267.454	-	-	23.981	-	-
Kredi Kartları	19.797	-	-	562	-	-
Diğer	4.002.502	-	-	152.434	72.651	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**5.681.826**	**-**	**-**	**219.459**	**72.651**	**-**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	72.651
3. 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	-	-
6 Ay – 12 Ay	-	-
1 – 2 Yıl	-	-
2 – 5 Yıl	-	72.651
5 Yıl ve Üzeri	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**5.065**	**272.257**	**277.322**
Konut Kredisi	73	138.330	138.403
Taşıt Kredisi	171	7.254	7.425
İhtiyaç Kredisi	4.821	126.673	131.494
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer			
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**13.963**	**2**	**13.965**
Taksitli	7.017	2	7.019
Taksitsiz	6.946	-	6.946
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	**3.582**	**3.582**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	22	22
İhtiyaç Kredisi	-	3.560	3.560
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer			
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**2.757**	**2**	**2.759**
Taksitli	1.564	2	1.566
Taksitsiz	1.193	-	1.193
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) [(1)]	**10.527**	**-**	**10.527**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**32.312**	**275.843**	**308.155**

(1) Kredili mevduat hesabının 127 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2012: 109 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**75.257**	**562.267**	**637.524**
İşyeri Kredileri	-	1.956	1.956
Taşıt Kredisi	510	55.480	55.990
İhtiyaç Kredileri	74.747	504.831	579.578
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**6.929**	**105.512**	**112.441**
İşyeri Kredileri	-	186	186
Taşıt Kredisi	-	1.956	1.956
İhtiyaç Kredileri	6.929	103.370	110.299
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	**110.536**	**110.536**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	1.318	1.318
Diğer	-	109.218	109.218
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**3.635**	**-**	**3.635**
Taksitli	2.114	-	2.114
Taksitsiz	1.521	-	1.521
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**152.125**	**-**	**152.125**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**237.946**	**778.315**	**1.016.261**

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Yurtiçi Krediler	5.932.887	5.050.037
Yurtdışı Krediler	41.049	53.494
Toplam	**5.973.936**	**5.103.531**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

30 Eylül 2013 itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklare verilen kredi tutarı 5.001 TL'dir. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	135.681	136.720
Toplam	**135.681**	**136.720**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2013			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2012			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

8(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2012	**-**	**-**	**234.001**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	133.041
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	50.687
Aktiften Silinen (-)	-	-	91.739
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	91.739
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Eylül 2013	**-**	**-**	**224.616**
Özel Karşılık (-)	-	-	135.681
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**88.935**

Alternatifbank A.Ş.'nin Tasfiye Olunacak Alacaklar Hesaplarında izlenen takipteki kredi portföyünün 91.739 TL kısmı, 25 Haziran 2013 tarihinde Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ye 19.200 TL bedel ile satılmış olup, bu portföye ait 83.030 TL tutarındaki karşılık iptal edilmiştir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
30 Eylül 2013 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	224.616
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(135.681)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	88.935
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2012 (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	234.001
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(136.720)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	97.281
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Devlet Tahvili	1.109.597	1.045.707
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**1.109.597**	**1.045.707**

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Borçlanma Senetleri	1.117.499	1.049.694
Borsada İşlem Görenler	1.117.499	1.049.694
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	7.902	3.987
Toplam	**1.109.597**	**1.045.707**

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Dönem Başındaki Değer	**1.045.707**	**828.300**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	275.428	684.281
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar [(1)]	(207.623)	(464.809)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(3.915)	2.065
Dönem Sonu Toplamı	**1.109.597**	**1.045.707**

(1) Banka, TMS 39 finansal Araçlar, Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı uyarınca vadesine doksan günden az kalmış olan toplam 88 milyon TL nominal tutarlı devlet borçlanma senedini dönem içerisinde elden çıkarmıştır.

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan Borsa İstanbul nezdinde teminata verilen/bloke edilen finansal varlık tutarı 19.862 TL'dir (31 Aralık 2012:73.853 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 998.949 TL'dir (31 Aralık 2012: 931.132 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Alternatif Yatırım A.Ş.	Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Ana Sermaye	**21.312**	**41.181**
Ödenmiş Sermaye	8.500	22.268
Hisse senedi İhraç Primleri	-	99
Yedek akçeler	9.239	17.588
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	-	1.226
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar zararı	3.359	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	136	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	78	-
Katkı Sermaye	**-**	**-**
Sermayeden İndirilen Değerler	**-**	**-**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**21.312**	**41.181**

Ayrıca, Banka Yönetim Kurulu'nun 18 Temmuz 2013 tarihli kararı ile, ödenmiş sermayesi 28.462 TL olan ve halen paylarının %95,8'i Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'nde (AEH) olan Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. (ALease)'in, bir taraftan AEH tarafından sahip olunan payların tamamı, ve diğer taraftan da küçük yatırımcılar tarafından tutulan %4,2 payın tamamının, ALease'in 30 Haziran 2013 tarihli bağımsız denetimden geçmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları bazındaki özkaynak toplamının 1,8 katı ile çarpılarak bulunacak fiyat üzerinden alınmasına karar verilmiş olup buna ilişkin resmi izinler için BDDK'ya başvuruda bulunulmuştur.

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu Banka aktifinde kayıtlı olan; Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.'deki %4,04 paya tekabül eden 898.660,98 TL nominal değerli A Grubu ve 1.197,21 TL B grubu hisselerinin, toplam değeri Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş. 'in 30 Haziran 2013 tarihli mali tablolarındaki Net Aktif Değerinin altında kalmayacak şekilde satılması veya sözkonusu fonun likide edilmesine ilişkin olarak, gerekli yasal girişimlerde bulunulması, gerekmesi halinde yetkili kuruluşlarla yetkilendirme ve aracılık sözleşmelerinin imzalanması, ve yasal prosedürler doğrultusunda işlemlerin yürütülerek tamamlanması konularında Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar vermiştir.

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
2	Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş. [(1)]	İstanbul/Türkiye	4,04	65,51

(1) Söz konusu oran, Banka'nın bağlı ortaklık hesabı altında takip ettiği pay oranını ifade etmektedir. Ayrıca, Alternatif Yatırım A.Ş.'nin söz konusu bağlı ortaklığa ilişkin sahip olduğu hisse senetlerinin toplam pay oranı %61,47'dır (31 Aralık 2012: %61,46). Banka'nın dolaylı olarak payı %65,51 olup, kontrol gücü nedeniyle Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.'yi bağlı ortaklık olarak sınıflandırmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	99.679	25.907	791	3.086	9.508	6.578	4.249	-
2	46.393	46.115	18	1.383	(271)	1.119	5.977	-

Yukarıdaki finansal veriler adı geçen bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Dönem Başı Değeri	**25.410**	**25.050**
Dönem İçi Hareketler	**451**	**360**
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı) / Artışı	451	360
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**25.861**	**25.410**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

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

Bağlı Ortaklıklar	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	25.861	25.410

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1.647	1.196
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araç bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

m. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar (Net) (*)	-	-	16.338	-

(*) Satış amaçlı elde tutulan varlıklar satış vaadi sözleşmesine bağlanan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Bu gayrimenkullerin tamamı cari dönem içerisinde "Elden çıkarılacak kıymetler" hesabına sınıflanmıştır.

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Diğer aktiflerin dağılımı:

Diğer Aktifler	**30 Eylül 2013**	**31 Aralık 2012**
Takas Çekleri	104.852	81.202
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	39.825	41.822
Türev İşlemler İçin Verilen Teminatlar	51.633	9.955
Peşin Ödenmiş Giderler	10.354	1.415
Diğer	22.205	10.099
Toplam	**228.869**	**144.493**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1 (i). 30 Eylül 2013:

	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	48.453	-	88.321	1.248.416	10.758	84.167	88.169	-	1.568.284
Döviz Tevdiat Hesabı	171.797	-	236.500	982.381	15.419	83.114	21.309	-	1.510.520
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	166.467	-	236.430	971.876	14.238	76.571	20.818	-	1.486.400
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	5.330	-	70	10.505	1.181	6.543	491	-	24.120
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	131.555	-	-	5.542	-	-	-	-	137.097
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	141.886	-	230.081	371.163	109.691	48.300	82.923	-	984.044
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1.278	-	4.715	23.305	-	818	1.051	-	31.167
Kıymetli Maden Depo Hesabı	8.197	-	362	688	1.830	1.275	103	-	12.455
Bankalararası Mevduat	14.630	-	-	169.322	-	-	-	-	183.952
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	14.271	-	-	-	-	-	-	-	14.271
Yurtdışı Bankalar	359	-	-	169.322	-	-	-	-	169.681
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-		-	-
Toplam	**517.796**	**-**	**559.979**	**2.800.817**	**137.698**	**217.674**	**193.555**	**-**	**4.427.519**

1 (ii). 31 Aralık 2012:

	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	49.566	-	545.144	923.709	3.517	6.204	667	-	1.528.807
Döviz Tevdiat Hesabı	134.095	-	213.880	597.280	124.662	94.863	10.030	-	1.174.810
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	129.135	-	206.654	587.166	123.748	92.528	9.487	-	1.148.718
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	4.960	-	7.226	10.114	914	2.335	543	-	26.092
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	21.851	-	-	-	-			-	21.851
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	124.085	-	399.960	770.983	5.404	30.050	40	-	1.330.522
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1.668	-	9.320	100.988	11	7	(1)	-	111.993
Kıymetli Maden Depo Hesabı	5.394	-	735	836	180	-	-	-	7.145
Bankalararası Mevduat	932	-	-	-	-	-	-	-	932
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	46	-	-	-	-	-	-	-	46
Yurtdışı Bankalar	886	-	-	-	-	-	-	-	886
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**337.591**	**-1.169.039**		**2.393.796**	**133.774**	**131.124**	**10.736**	**-**	**4.176.060**

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Tasarruf Mevduatı	560.580	334.432	1.008.144	1.194.375
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	85.739	47.394	524.748	568.686
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altınadaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	57.579	14.248
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıra kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	7.842	1.498	1	1.369
Swap İşlemleri	5.335	9.339	6.576	8.627
Futures İşlemleri	-	223	-	-
Opsiyonlar	1.350	71.914	16	4.433
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**14.527**	**82.974**	**6.593**	**14.429**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	51.211	205.906	44.837	184.264
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	640	1.308.931	864	797.071
Toplam	**51.851**	**1.514.837**	**45.701**	**981.335**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	43.194	478.384	40.113	774.550
Orta ve Uzun Vadeli	8.657	1.036.453	5.588	206.785
Toplam	**51.851**	**1.514.837**	**45.701**	**981.335**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	**31 Aralık 2012**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	54.170	44.240
Ödeme süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	17.534	14.244
Ödeme süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	14.297	10.984
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	12.573	5.532
Diğer	2.330	1.806
Toplam	**86.607**	**65.822**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
İskonto Oranı (%)	2,48	2,48
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	87,60	89,92

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2013 tarihinden itibaren geçerli olan 3.254,44 TL (1 Ocak 2012: 2,805,04 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 4.439 TL (31 Aralık 2012: 4.672 TL) tutarında kıdem tazminatı ve 3.506 TL (31 Aralık 2012: 2.986 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Diğer Karşılıklar		
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık	18.942	16.759
İkramiye karşılığı	9.000	12.492
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	52	281
Diğer [(1)]	14.868	12.392
Toplam	**42.862**	**41.924**

(1) 2.697 TL davalar için ayrılan diğer karşılıkları (31 Aralık 2012: 1.646 TL), 12.032 TL çekler için ayrılan özel karşılıkları (31 Aralık 2012: 10.671 TL) ve 139 TL diğer karşılıkları (31 Aralık 2012: 74 TL) içermektedir.

4. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 97 TL'dir (31 Aralık 2012: 5.115 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	4.959
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4.370	4.314
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	257	210
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	5.696	5.392
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	81	279
Diğer	2.415	1.926
Toplam	**12.819**	**17.080**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	889	725
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.302	1.005
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	64	52
İşsizlik Sigortası-İşveren	127	104
Diğer	51	33
Toplam	**2.433**	**1.919**

ı. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

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

Temin Eden Kuruluş	Anapara Tutar	Açılış Tarihi	Vade	Faiz Oranı (%)
International Finance Corporation	50.000 USD	29 Aralık 2010	10 yıl	Libor + 4,50
Black Sea Trade and Development Bank	30.000 USD	29 Aralık 2010	10 yıl	Libor + 4,50
FMO Amsterdam	25.000 USD	29 Aralık 2010	10 yıl	Libor + 4,50
DEG KOLN	20.000 EUR	29 Aralık 2011	10 yıl	Libor + 4,50
EFSE SA.SICAV-SIF	10.000 EUR	29 Aralık 2011	10 yıl	Libor + 4,50

Kullanılan sermaye benzeri kredinin TL karşılığı: 300.501 TL'dir (31 Aralık 2012: 257.489 TL).

Kullanılan sermaye benzeri kredinin hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır. İlgili kredinin Banka tarafından beşinci yıl sonunda ödeme opsiyonu bulunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Bankalardan	-		-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-		-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	61.970	-	53.431
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	238.531	-	204.058
Toplam	**-**	**300.501**	**-**	**257.489**

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Hisse Senedi Karşılığı [(1)]	420.000	420.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

[(1)] Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

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

Banka, kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı tutarı 1.000.000 TL'dir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış ve ödenmiş sermayesi, her biri 1 Türk Lirası tutarında olmak üzere 420.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye arttırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

6. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	167	-	(283)	-
Değerleme Farkı	(31.080)	-	6.849	3.089
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(30.913)**	**-**	**6.566**	**3.089**

8. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 28 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği 2012 yılı Banka dağıtılabilir karından yasal mevzuat gereği Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına ve Kanuni Yedek Akçe ayrıldıktan sonra kalan dağıtalabilir karın dağıtılmayarak ortaklık bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

   Doğrudan Borçlandırma Sistemi Kapsamında nazım hesaplar içerisinde 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla toplam 236.870 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 315.888 TL).

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

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

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Garantiler	-	-
Banka aval ve kabulleri	46.573	28.179
Akreditifler	437.365	305.450
Toplam	**483.938**	**333.629**

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Geçici teminat mektupları	86.939	142.185
Kesin teminat mektupları	1.536.489	1.305.582
Avans teminat mektupları	114.576	93.132
Gümrüklere verilen teminat mektupları	149.587	134.833
Toplam	**1.887.591**	**1.675.732**

   3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	364.875	240.208
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	364.875	240.208
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.006.654	1.769.153
Toplam	**2.371.529**	**2.009.361**

3(ii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2013	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları [(1)]	1.203.539	626.139	629	13.936
Aval ve Kabul Kredileri	-	46.573	-	-
Akreditifler	-	436.426	-	939
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**1.203.539**	**1.109.138**	**629**	**14.875**

31 Aralık 2012	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları [(1)]	1.113.970	498.629	11.829	12.054
Aval ve Kabul Kredileri	-	28.179	-	-
Akreditifler	1.109	303.416	-	925
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**1.115.079**	**830.224**	**11.829**	**12.979**

[(1)] Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları TP ve YP cinsinden sırasıyla 37.659 TL (31 Aralık 2012: 34.221 TL) ve 5.689 TL'dir (31 Aralık 2012: 5.029 TL).

b. Yatırım Fonları:

Banka, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 71.126 TL (31 Aralık 2012: 43.961 TL) olan 6 adet (31 Aralık 2012: 6 adet) yatırım fonunun kurucusudur. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

c. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 2.697 TL (31 Aralık 2012: 1.646 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		30 Eylül 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	309.595	28.724	384.444	30.192
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	84.935	19.079	74.206	20.430
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4.505	-	3.160	-
Kaynak Kulanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam [(1)]	**399.035**	**47.803**	**461.810**	**50.622**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		30 Eylül 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	82	84	182	46
Yurtdışı Bankalardan	3	35	52	132
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**85**	**119**	**234**	**178**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		30 Eylül 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	18.099	-	42.278	60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	47.665	1.744	49.873	1.525
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	68.228	-	57.661	1.713
Toplam	**133.992**	**1.744**	**149.812**	**3.298**

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

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	402	219

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		30 Eylül 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	2.474	27.200	2.693	23.693
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2.474	3.085	2.686	5.489
Yurtdışı Bankalara	-	24.115	7	18.204
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	4.052	-	8.009
Toplam [1]	**2.474**	**31.252**	**2.693**	**31.702**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	828	210

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler:

30 Eylül 2013 itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz tutarı 12.907 TL'dir. (30 Eylül 2012: 5.667 TL).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
	Vadesiz Mevduat	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikim Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	194	-	-	-	-	-	**194**
Tasarruf Mevduatı	-	12.158	57.058	528	8.089	3.075	-	**80.908**
Resmî Mevduat	-	-	42	-	-	-	-	**42**
Ticari Mevduat	1	8.952	28.037	2.757	10.421	2.830	-	**52.998**
Diğer Mevduat	-	513	3.085	4	3.087	50	-	**6.739**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**1**	**21.817**	**88.222**	**3.289**	**21.597**	**5.955**	**-**	**140.881**
Yabancı Para								
DTH	-	4.310	18.497	1.115	3.298	539	-	**27.759**
Bankalar Mevduatı	-	604	-	-	-	-	-	**604**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-		**-**
Toplam	**-**	**4.914**	**18.497**	**1.115**	**3.298**	**539**	**-**	**28.363**
Genel Toplam	**1**	**26.731**	**106.719**	**4.404**	**24.895**	**6.494**	**-**	**169.244**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Kar	**2.830.416**	**2.052.236**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	64.958	86.661
Türev Finansal İşlemlerden	276.048	70.079
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.489.410	1.895.496
Zarar (-)	**2.852.872**	**2.058.213**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	98.831	97.767
Türev Finansal İşlemlerden	221.208	104.885
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.532.833	1.855.561
Net Kar/Zarar	**(22.456)**	**(5.977)**

d. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Kur Degişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	47.887	(7.603)
Faiz Degişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	6.953	(27.203)
Toplam	**54.840**	**(34.806)**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Serbest Kalan Kredi Karşılıkları	38.355	18.741
Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	8.920	9.425
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	2.790	3.669
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	2.527	1.928
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar İptali	349	562
Bağlı Ortaklıklardan Alınan Komisyonlar	226	218
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	-	4
Diğer	3.042	7.222
Toplam	**56.209**	**41.769**

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	105.171	103.140
III. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklar	105.171	103.140
Genel Karşılık Giderleri	20.785	32.779
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	4.501	3.482
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	1.634	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.867	3.482
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	3.915	3.640
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.915	3.640
Diğer	8.836	23.264
Toplam	**143.208**	**166.305**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Personel Giderleri	102.546	87.509
Kıdem Tazminatı Karşılığı	556	352
İzin Karşılığı	520	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.460	5.415
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.812	1.594
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1.815	146
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	47.396	38.798
Faaliyet Kiralama Giderleri	17.377	14.012
Bakım ve Onarım Giderleri	674	713
Reklam ve İlan Giderleri	4.521	3.153
Diğer Giderler	24.824	20.920
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	134	365
Diğer (1)	16.837	11.993
Toplam	**177.076**	**146.172**

(1) Diğer giderler içinde TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 2.740 TL'dir. (30 Eylül 2012 : 3.886 TL).

h. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi karın, 321.378 TL'si (30 Eylül 2012: 330.364 TL) net faiz gelirlerinden, 27.181 TL'si (30 Eylül 2012: 25.866 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet gelirleri toplamı 56.209 TL'dir (30 Eylül 2012: 41.769 TL).

i. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın 603 TL cari vergi gideri bulunmaktadır. (30 Eylül 2012: 31.881 TL). 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 15.324 TL (30 Eylül 2012: 9.579 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

j. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 584.450 TL (30 Eylül 2012: 667.768 TL), faiz giderleri 263.072 TL (30 Eylül 2012: 337.404 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
TCMB Bankalararası Para Piyasası	986	519
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	537	875
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	101	86
Havale Komisyonları	4	10
B.K.M Komisyonları	173	1038
Diğer	2.941	1.606
Toplam	**4.742**	**4.134**

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	3.778	3.406
Ekspertiz Komisyonları	1.830	1.559
Havale Komisyonları	2.002	1.901
Sigorta Komisyonları	1.638	806
Diğer	2.810	2.759
Toplam	**12.058**	**10.431**

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. 30 Eylül 2013:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1], [2]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	149	283	48.544	46.989	47.443
Dönem Sonu Bakiyesi	5.001	149	93	55.135	6.680	67.325
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**402**	**2**	**26**	**882**	**1.070**	**1.714**

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

2. 31 Aralık 2012:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1], [2]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	149	1	56.335	5.438	39.088
Dönem Sonu Bakiyesi	-	149	283	48.544	46.989	47.443
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri [3]	**219**	**2**	**108**	**774**	**1633**	**718**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları da içermektedir.
(3) 30 Eylül 2012 bakiyelerini göstermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1], [2]	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Mevduat	**30 Eylül 2013**	**31 Aralık 2012**	**30 Eylül 2013**	**31 Aralık 2012**	**30 Eylül 2013**	**31 Aralık 2012**
Dönem Başı	6.305	2	311.570	517.745	118.610	248.441
Dönem Sonu	10.974	6.305	260.957	311.570	116.291	118.610
Mevduat Faiz Gideri [3]	**828**	**210**	**12.170**	**34.378**	**5.812**	**14.773**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri de içermektedir.
(3) 31 Aralık 2012 sütunu 30 Eylül 2012 bakiyelerini göstermektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
	30 Eylül 2013	**31 Aralık 2012**	**30 Eylül 2013**	**31 Aralık 2012**	**30 Eylül 2013**	**31 Aralık 2012**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler [2]	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı [3]	-	-	-	-	-	2.985
Dönem Sonu [3]	-	-	21.898	-	9.928	-
Toplam Kâr / (Zarar)	**-**	**-**	**(35)**	**-**	**1.038**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı [3]	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu [3]	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / (Zarar) [4]	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmaktadır.
(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.
(4) 31 Aralık 2012 sütunu 30 Eylül 2012 bakiyelerini göstermektedir.

b. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 5.472 TL (30 Eylül 2012: 7.914 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch Ratings'in 23 Temmuz 2013 tarihli en son raporunda Banka'ya vermiş olduğu notlar aşağıdaki şekilde teyit edilmiştir.

Uzun Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu	BBB+
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu	BBB
Kısa Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu	F2
Kısa Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu	F3
Destek Notu	2
Ulusal Notu	AAA
Destek Tabanı	NF
Finansal Kapasite Notu	bb

Fitch Ratings, ayrıca Banka'nın uzun vadeli görünümünü "Durağan" olarak açıklamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 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 denetime tabi tutulmuş olup, 30 Ekim 2013 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....