Alternatifbank A.Ş.

30 Eylül 2014 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
27 Ekim 2014

Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 72 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Alternatifbank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Alternatifbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine 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 Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Diğer Husus

Alternatifbank A.Ş.'nin 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 3 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

İstanbul,
27 Ekim 2014

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

ALTERNATİFBANK A.Ş.' NİN
30 EYLÜL 2014 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 rapor 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 BAĞIMSIZ 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Tuncay Özilhan	**Meriç Uluşahin**	**Müge Öner**	**Kağan Gündüz**
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Genel Müdür Vekili, CFO	Mali Kontrol Grup Müdürü

Kemal Semerciler	**Nicholas Charles Coleman**	**İpek Nezahat Özkan**
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan	:	Kağan Gündüz - Mali Kontrol Grup Müdürü
Telefon Numarası	:	0212 315 71 15
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.	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 tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10-11
VI.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esasları	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14-15
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	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
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	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	22
XXIII.	Hisse başına kazanç	23
XXIV.	İlişkili taraflar	23
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXVI.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24-29
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31-33
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34-38
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	39-42
VI.	Risk yönetim hedef ve politikaları	42
VII.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	43
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	44-45

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	46-56
II.	Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-63
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-65
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	66-70
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	70-71
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	72

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	72
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	72

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 yabancı sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 73 (31 Aralık 2013: 73) 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 %0,75'e gerilemiştir.

Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve borsa kotundan çıkma sürecini başlatmak üzere 11 Temmuz 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kurumuna ve Borsa İstanbul'a başvuru yapmıştır. Bu kapsamda, 1 Ağustos 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın Ulusal Pazar'da işlem görmekte olan (ALNTF.E) payları 2. Ulusal Pazar'da işlem görmeye başlamış olup, bilanço tarihi itibarıyla kottan çıkma süreci devam etmektedir.

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 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %74,25'ine Commercial Bank of Qatar sahiptir. Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
Hissedarların Adı Soyadı / Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranı**	**Sermaye**	**Pay Oranı**
Commercial Bank of Qatar	460.341	%74,25	311.815	%74,24
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	106.683	%17,21	72.269	%17,21
Anadolu Motor Üretim ve Pazarlama A.Ş.	48.317	%7,79	32.731	%7,79
Borsa İstanbul Hisseleri ve Halka açık pay	4.659	%0,75	3.185	%0,76
Toplam	**620.000**	**%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	Istanbul Un. İktisat Fakültesi/Long Island University (Yüksek Lisans)	3
Andrew Charles Stevens	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	-	18.07.2013	The University of Birmingham / Ticaret	-
Omer Hussain I H Al-Fardan	Yönetim Kurulu Üyesi	-	29.09.2014	Webster University	-
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 Yönetimi Komitesi Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	18.07.2013	City of London Polytechnic / Ekonomi	-
Mohd İsmail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi	-	29.09.2014	Holy Names College (Business Administration)	-
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/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.U. Idari 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	-
Meriç Uluşahin	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Kredi Komitesi Üyesi	09.04.2014	Boğaziçi Universitesi Ekonomi Bölümü	-
Didem Çerçi	Yönetim Kurulu Üyesi	Ücretlendirme Komitesi Başkanı/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 Un. 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	Istanbul Un. İşletme Fakültesi / ITÜ MBA	-
Müge Öner	Genel Müdür Vekili	CFO	01.05.2014	Bilkent İşletme	-
Cem Şipal	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	19.02.2001	Istanbul Un. Iktisat Fakültesi / Koç Üniversitesi (Yüksek Lisans)	-
AytayTolga Şenefe	Genel Müdür Yardımcısı	Fon Yönetimi	08.06.2011	Istanbul Un. 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)	-
İzzet Metcan	Genel Müdür Yardımcısı	Perakende Bankacılık Dağıtım Kanalları Satış ve Pazarlama	23.06.2014	İstanbul Üniversitesi Felsefe Bölümü(Lisans ve Master)	-
Seher Demet Tanrıöver Çaldağ	Genel Müdür Yardımcısı	CRO	08.09.2014	Boğaziçi Üni. İşletme Bölümü	-
Sezin Erken	Genel Müdür Yardımcısı	Aktif Pasif Yönetimi	15.09.2014	ODTÜ İşletme/Colombia Uni. (Master)	-

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	460.341	%74,25	460.341	-
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	149.730	%24,15	149.730	-
Yazıcılar Holding A.Ş.	105.338	%16,99	105.338	-
Qatar Holding LLC	73.222	%11,81	73.222	-
Qatar Investment Authority	73.222	%11,81	73.222	-
Katar Emirliği	73.222	%11,81	73.222	-

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 dövize natık 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 iktisap 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 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın 73 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 73 şube). 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.233 kişidir (31 Aralık 2013: 1.413 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 ÖZKAYNAK YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN YA DA BU İKİ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

I. BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	30 Eylül 2014 TP	30 Eylül 2014 YP	30 Eylül 2014 Toplam	31 Aralık 2013 TP	31 Aralık 2013 YP	31 Aralık 2013 Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I-a**	**161.062**	**1.285.179**	**1.446.241**	**335.322**	**908.999**	**1.244.321**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**I-b**	**19.732**	**39.106**	**58.838**	**14.583**	**140.869**	**155.452**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		19.732	39.106	58.838	14.583	140.869	155.452
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		492	89	581	4.654	82	4.736
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		19.240	39.017	58.257	9.929	140.787	150.716
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**	**35.501**	**50.862**	**86.363**	**217.413**	**80.295**	**297.708**
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**	**105.374**	**-**	**105.374**	**329.222**	**21.398**	**350.620**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1	-	1	1	-	1
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		105.373	-	105.373	329.221	21.398	350.619
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**I-e**	**5.859.590**	**1.621.458**	**7.481.048**	**5.096.098**	**1.319.756**	**6.415.854**
6.1	Krediler ve Alacaklar		5.718.874	1.621.458	7.340.332	5.023.143	1.319.756	6.342.899
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		2.159	865	3.024	2.188	-	2.188
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		5.716.715	1.620.593	7.337.308	5.020.955	1.319.756	6.340.711
6.2	Takipteki Krediler		354.605	-	354.605	230.519	-	230.519
6.3	Özel Karşılıklar (-)		213.889	-	213.889	157.564	-	157.564
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**I-f**	**1.497.985**	**-**	**1.497.985**	**1.507.142**	**-**	**1.507.142**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.497.985	-	1.497.985	1.507.142	-	1.507.142
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**	**145.914**	**-**	**145.914**	**146.049**	**-**	**146.049**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		145.914	-	145.914	146.049	-	146.049
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)**		**24.568**	**-**	**24.568**	**29.627**	**-**	**29.627**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**22.344**	**-**	**22.344**	**21.009**	**-**	**21.009**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		22.344	-	22.344	21.009	-	21.009
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-l**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**II-h**	**-**	**-**	**-**	**6.557**	**-**	**6.557**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	6.557	-	6.557
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-m**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-			
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-n**	**228.229**	**15.719**	**243.948**	**158.153**	**47.925**	**206.078**
	AKTİF TOPLAMI		**8.100.299**	**3.012.324**	**11.112.623**	**7.861.175**	**2.519.242**	**10.380.417**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

I. BİLANÇO

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	30 Eylül 2014 TP	30 Eylül 2014 YP	30 Eylül 2014 Toplam	31 Aralık 2013 TP	31 Aralık 2013 YP	31 Aralık 2013 Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**4.271.473**	**1.435.964**	**5.707.437**	**3.387.234**	**1.610.252**	**4.997.486**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		511.966	100.714	612.680	510.992	147.542	658.534
1.2	Diğer		3.759.507	1.335.250	5.094.757	2.876.242	1.462.710	4.338.952
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-b**	**6.857**	**19.192**	**26.049**	**39.856**	**64.684**	**104.540**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**28.733**	**1.842.359**	**1.871.092**	**51.186**	**1.790.949**	**1.842.135**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1.086.793**	**8**	**1.086.801**	**1.656.178**	**18.352**	**1.674.530**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1.086.793	8	1.086.801	1.656.178	18.352	1.674.530
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**42.139**	**569.726**	**611.865**	**238.832**	**-**	**238.832**
5.1	Bonolar		42.139	569.726	611.865	238.832	-	238.832
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**131.375**	**78.284**	**209.659**	**313.193**	**37.274**	**350.467**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II-d**	**219.434**	**10.173**	**229.607**	**108.334**	**787**	**109.121**
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**	**5.629**	-	**5.629**	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		5.629		5.629	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II-g**	**113.316**	**238**	**113.554**	**118.142**	**12**	**118.154**
12.1	Genel Karşılıklar		73.345	-	73.345	74.707	-	74.707
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		8.348	-	8.348	8.516	-	8.516
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		31.623	238	31.861	34.919	12	34.931
XIII.	**VERGİ BORCU**	**II-h**	**26.794**	**-**	**26.794**	**22.753**	**-**	**22.753**
13.1	Cari Vergi Borcu		20.016	-	20.016	15.809	-	15.809
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		6778	-	6.778	6.944	-	6.944
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**1.529**	**3.537**	**5.066**	**300**	**14.933**	**15.233**
14.1	Satış Amaçlı		1.529	3.537	5.066	300	14.933	15.233
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II-ı**	**-**	**329.881**	**329.881**	**-**	**312.339**	**312.339**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-i**	**889.189**	**-**	**889.189**	**595.093**	**(266)**	**594.827**
16.1	Ödenmiş Sermaye		620.000	-	620.000	420.000	-	420.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(33.829)	-	(33.829)	(40.800)	(266)	(41.066)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	33	-	33
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(33.883)	-	(33.883)	(40.833)	(266)	(41.099)
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	Kar Yedekleri		215.420	-	215.420	122.652	-	122.652
16.3.1	Yasal Yedekler		16.771	-	16.771	12.133	-	12.133
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		198.649	-	198.649	110.519	-	110.519
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		87.598	-	87.598	93.241	-	93.241
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		473	-	473	16.966	-	16.966
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zararı		87.125	-	87.125	76.275	-	76.275
	PASİF TOPLAMI		**6.823.261**	**4.289.362**	**11.112.623**	**6.531.101**	**3.849.316**	**10.380.417**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	30 Eylül 2014			31 Aralık 2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**4.303.708**	**3.511.384**	**7.815.092**	**7.735.858**	**9.674.395**	**17.410.253**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-2.3**	**1.330.479**	**1.000.760**	**2.331.239**	**1.315.746**	**1.037.585**	**2.353.331**
1.1	Teminat Mektupları	III-a-2.2	1.330.479	591.296	1.921.775	1.315.318	676.833	1.992.151
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		44.121	14.008	58.129	49.883	13.615	63.498
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.286.358	577.288	1.863.646	1.265.435	663.218	1.928.653
1.2	Banka Kredileri	III-a-2.2	-	61.165	61.165	-	56.516	56.516
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	61.165	61.165	-	56.516	56.516
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	III-a-2.2	-	335.799	335.799	428	304.236	304.664
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	335.799	335.799	428	304.236	304.664
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		-	12.500	12.500	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1.096.249**	**264.271**	**1.360.520**	**860.632**	**66.064**	**926.696**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.096.249	264.271	1.360.520	860.632	66.064	926.696
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		217.176	264.271	481.447	65.951	66.064	132.015
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	242.512	-	242.512	241.311	-	241.311
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		322.056	-	322.056	289.133	-	289.133
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		139.205	-	139.205	92.867	-	92.867
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		171.562	-	171.562	167.632	-	167.632
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**1.876.980**	**2.246.353**	**4.123.333**	**5.559.480**	**8.570.746**	**14.130.226**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		220.000	-	220.000	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		220.000	-	220.000	-	-	-
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		1.656.980	2.246.353	3.903.333	5.559.480	8.570.746	14.130.226
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		187.585	177.338	364.923	1.451.858	2.388.288	3.840.146
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		81.931	99.566	181.497	376.370	1.553.799	1.930.169
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		105.654	77.772	183.426	1.075.488	834.489	1.909.977
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		793.700	1.374.178	2.167.878	1.109.372	1.815.098	2.924.470
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		319.209	780.088	1.099.297	744.905	673.567	1.418.472
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		474.491	594.090	1.068.581	264.467	1.141.531	1.405.998
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	50.000	-	50.000
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	50.000	-	50.000
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		675.695	694.837	1.370.532	2.998.250	4.367.360	7.365.610
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		302.783	381.937	684.720	1.427.670	2.270.681	3.698.351
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		372.912	312.900	685.812	1.562.126	2.096.679	3.658.805
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	4.227	-	4.227
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	4.227	-	4.227
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**28.304.222**	**6.118.390**	**34.422.612**	**15.700.206**	**2.678.860**	**18.379.066**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**574.149**	**719.687**	**1.293.836**	**350.279**	**373.054**	**723.333**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		209.860	-	209.860	127.129	-	127.129
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		3.220	22.371	25.591	3.141	25.436	28.577
4.3	Tahsile Alınan Çekler		217.173	23.423	240.596	198.891	48.519	247.410
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		30.916	1.883	32.799	21.118	3.025	24.143
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		112.980	672.010	784.990	-	296.074	296.074
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**27.722.275**	**5.398.579**	**33.120.854**	**15.340.253**	**2.305.557**	**17.645.810**
5.1	Menkul Kıymetler		-	1.166	1.166	-	1.091	1.091
5.2	Teminat Senetleri		21.041.253	4.712.519	25.753.772	9.811.131	1.857.305	11.668.436
5.3	Emtia		43.017	186.565	229.582	66.367	184.965	251.332
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		6.218.921	447.894	6.666.815	5.110.741	217.664	5.328.405
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		419.084	50.435	469.519	352.014	44.532	396.546
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**7.798**	**124**	**7.922**	**9.674**	**249**	**9.923**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**32.607.930**	**9.629.774**	**42.237.704**	**23.436.064**	**12.353.255**	**35.789.319**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. GELİR TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	1 Ocak 2014 – 30 Eylül 2014	1 Ocak 2013 – 30 Eylül 2013	1 Temmuz 2014 –30 Eylül 2014	1 Temmuz 2013 –30 Eylül 2013
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**788.888**	**584.450**	**268.603**	**197.525**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		648.930	446.838	220.297	149.022
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		745	204	483	124
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	359	-	184
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		137.044	135.736	47.185	47.682
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		4.611	18.099	415	12.925
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		20.435	49.409	10.144	10.196
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		111.998	68.228	36.626	24.561
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2.169	1.313	638	513
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**IV-b**	**444.643**	**263.072**	**142.028**	**94.312**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		295.147	169.244	91.988	63.483
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		40.717	33.726	13.932	11.938
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		91.928	46.182	28.633	15.068
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		12.044	12.907	6.204	3.533
2.5	Diğer Faiz Giderleri		4.807	1.013	1.271	290
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**344.245**	**321.378**	**126.575**	**103.213**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**31.556**	**27.181**	**10.757**	**8.702**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		39.050	32.086	13.366	10.367
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		20.746	20.028	6.752	6.578
4.1.2	Diğer	IV-k	18.304	12.058	6.614	3.789
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		7.494	4.905	2.609	1.665
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		230	163	99	73
4.2.2	Diğer	IV-k	7.264	4.742	2.510	1.592
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**36**	-	**-**
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	**IV-c**	**(32.234)**	**(22.456)**	**(13.542)**	**(28.208)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(10.047)	(33.873)	(8.450)	(21.915)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	IV-d	4.487	54.840	28.627	(11.489)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(26.674)	(43.423)	(33.719)	5.196
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-e**	**68.713**	**56.209**	**32.388**	**13.973**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**412.280**	**382.348**	**156.178**	**97.680**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**IV-f**	**102.068**	**143.209**	**31.325**	**39.753**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-g**	**200.254**	**177.076**	**66.609**	**59.968**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**109.958**	**62.063**	**58.244**	**(2.041)**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**	-	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**IV-h**	**109.958**	**62.063**	**58.244**	**(2.041)**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-i**	**22.833**	**15.927**	**10.681**	**243**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		23.000	603	(104)	603
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(167)	15.324	10.785	(360)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**87.125**	**46.136**	**47.563**	**(2.284)**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	-	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	-	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**	**-**	-	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	-	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**-**	**-**	-	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	**IV-j**	**87.125**	**46.136**	**47.563**	**(2.284)**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,1514	0,1098	0,0767	(0,0054)

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 Eylül 2014	30 Eylül 2013
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**7.216**	**(44.890)**
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 KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**821**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**	**45**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**-**	**8.805**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**7.216**	**(35.219)**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**87.125**	**46.136**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	2.421	9.939
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	84.704	36.197
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**94.341**	**10.917**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	30 Eylül 2014	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 Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (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**	**-**	**12.133**	**-**	**110.519**	**-**	**76.275**	**16.966**	**(41.099)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**594.827**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.216**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.216**
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**		**200.000**	**-**	**21**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**200.021**
12.1	Nakden		200.000	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200.021
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhrac Primleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**87.125**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**87.125**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**4.638**	**-**	**88.130**	**-**	**(76.275)**	**(16.493)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	4.638	-	88.130	-	(76.275)	(16.493)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)		**620.000**	**-**	**54**	**-**	**16.771**	**-**	**198.649**	**-**	**87.125**	**473**	**(33.883)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**889.189**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	1 Ocak- 30 Eylül 2014	1 Ocak- 30 Eylül 2013
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		424.861	75.011
1.1.1	Alınan Faizler		803.393	439.402
1.1.2	Ödenen Faizler		(444.386)	(252.601)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	36
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		39.050	32.086
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		13.031	27.917
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		46.308	(98.279)
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(116.130)	(106.271)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(28.388)	(15.147)
1.1.9	Diğer		111.983	47.868
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**(1.408.117)**	**(443.928)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		4.150	(133.803)
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		(177.501)	(417.303)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.174.771)	(661.646)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(84.757)	(375.175)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		6.654	182.987
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		707.642	62.469
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(85.389)	230.324
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(604.145)	668.219
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(983.256)**	**(368.917)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**289.825**	**98.668**
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		(4.620)	(14.075)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		12.014	25.200
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(235.983)	(8.006.961)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		291.135	8.141.413
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(250.545)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		227.279	203.636
2.9	Diğer		-	
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		573.033	236.450
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		573.033	486.450
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(200.000)	(250.000)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		200.000	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(66.540)**	**(90.667)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(186.938)**	**(124.466)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**591.024**	**452.727**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**404.086**	**328.261**

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 yürürlüğe 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 yükümlülüklerin 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 XXVI. 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 bir 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 2014 ve 31 Aralık 2013 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., Alternatif Finansal Kiralama A.Ş ve Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Halka açık) olmak üzere üç adet bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Halka açık olmayan Alternatif Yatırım A.Ş. ve Alternatif Finansal Kiralama 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 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap, faiz swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

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

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 bulunmaktadır.

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, kar payları ise kar 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 kar 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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 3 yıl vadeli 82,968 TL ve ortalama 5 yıl vadeli 88,809 TL eşit taksitli, sabit faizli kredilerini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değerleri 55.000 TL ve 55.000 TL olan vadeleri sırasıyla 3 ve 5 yıl olan iki adet swap faiz işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. Bu çerçevede söz konusu krediler için hesaplamış olduğu 6.105 TL'yi "Kredilerden Alınan Faizler" hesabına intikal ettirmiştir.

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 olurlarsa olsun muhasebeleştirilmezler.

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

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

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Anılan yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalınmaksızın, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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 gerekmektedir. 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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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 harcama Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahmine 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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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. Kar 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 kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları 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 karların %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 karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir 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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 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 kar payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

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

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	87.125	46.136
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	575.556	420.000
Hisse Başına Kar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,1514**	**0,1098**

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 2014 tarihi itibarıyla 2014 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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, VIII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %14,90'dır (31 Aralık 2013: %14,72).

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 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 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**	**%250**	**%1250**
Kredi Riskine Esas Tutar	**3.200.269**	**-**	**265.772**	**1.409.438**	**3.164.052**	**4.170.110**	**58.852**	**120.107**	**1**	**-**
Risk Sınıfları										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	2.967.546	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	1.512	-	-	-	-
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	-	-	265.560	74.311	-	14	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	3.796.018	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	3.164.052	12.892	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	1.299.685	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	35.442	-	87.985	15.323	-	-	-
Kurulca Riski yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	43.529	120.107	1	-
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	232.723	-	212	-	-	271.689	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	610.361	556.859
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	1.925	11.695
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	59.168	46.564
Özkaynak	1.250.572	1.132.193
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100)	**14,90%**	**14,72%**
Ana sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100)	**10,20%**	**-**
Çekirdek sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100)	**10,41%**	**-**

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014
ÇEKİRDEK SERMAYE	**873.707**
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	620.000
Hisse senedi ihraç primleri	54
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	215.420
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	87.598
Net Dönem Kârı	87.125
Geçmiş Yıllar Kârı	473
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**923.072**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**49.365**
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	33.883
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	11.013
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	4.469
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**49.365**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**873.707**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**17.875**
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	17.875
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**855.832**
KATKI SERMAYE	**398.689**
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	325.344
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	73.345
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**398.689**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**398.689**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

SERMAYE	**1.254.521**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	3.921
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	28
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	**1.250.572**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Aralık 2013
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	420.000
Nominal Sermaye	420.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	33
Hisse Senedi İptal Karları	-
Yedek akçeler	122.652
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kar	93.241
Net Dönem Karı	16.966
Geçmiş Yıllar Karı	76.275
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 (-)	14.050
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	21.009
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye toplamı	**600.867**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

KATKI SERMAYE	31 Aralık 2013
Genel Karşılıklar	74.707
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	200.000
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	300.434
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(41.099)
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	**534.042**
SERMAYE	**1.134.909**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**2.716**
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	2.680
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonu	-
Diğer	36
TOPLAM ÖZKAYNAK	**1.132.193**

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 2014	31 Aralık 2013
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	677	4.520
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	2	1
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	680	3.777
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	566	3.397
(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)	1.925	11.695
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5xVIII) veya (12,5xIX)	**24.063**	**146.188**

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	**Avro**
Bilanço değerleme kuru:	2,2772 TL	2,8746 TL
30 Eylül 2014 Cari Döviz Alış Kuru	2,2772 TL	2,8746 TL
29 Eylül 2014 Cari Döviz Alış Kuru	2,2789 TL	2,8914 TL
26 Eylül 2014 Cari Döviz Alış Kuru	2,2557 TL	2,8748 TL
25 Eylül 2014 Cari Döviz Alış Kuru	2,2482 TL	2,8607 TL
24 Eylül 2014 Cari Döviz Alış Kuru	2,2325 TL	2,8677 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 : 2,2095 TL
AVRO : 2,8500 TL

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla;

	ABD Doları	**Avro**
Bilanço değerleme kuru:	2,1304 TL	2,9344 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 2014	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	37.640	1.019.065	228.474	**1.285.179**
Bankalar	12.080	29.158	9.624	**50.862**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	916	14.017	-	**14.933**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	**-**
Krediler (2)	735.018	1.933.980	928	**2.669.926**
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)	5.286	10.255	66	**15.607**
Toplam Varlıklar	**790.940**	**3.006.475**	**239.092**	**4.036.507**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	42.583	194.537	-	**237.120**
Döviz Tevdiat Hesabı	258.732	920.773	19.339	**1.198.844**
Para Piyasalarına Borçlar	-	8	-	**8**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	499.217	1.672.096	927	**2.172.240**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	569.726	-	**569.726**
Muhtelif Borçlar	10.135	66.611	1.538	**78.284**
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler (3)	5.403	19.778,00	10	**25.191**
Toplam Yükümlülükler	**816.070**	**3.443.529**	**21.814**	**4.281.413**
Net Bilanço Pozisyonu	**(25.130)**	**(437.054)**	**217.278**	**(244.906)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**27.958**	**454.572**	**(215.249)**	**267.281**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	**227.122**	**1.153.643**	**6.030**	**1.386.795**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	**199.164**	**699.071**	**221.279**	**1.119.514**
Gayrinakdi Krediler (4)	**305.656**	**686.896**	**8.208**	**1.000.760**
31 Aralık 2013				
Toplam Varlıklar	1.055.371	2.272.892	127.659	3.455.922
Toplam Yükümlülükler	1.069.556	2.757.519	20.779	3.847.854
Net Bilanço Pozisyonu	**(14.185)**	**(484.627)**	**106.880**	**(391.932)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**14.222**	**487.447**	**(86.973)**	**414.696**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.535.022	2.865.661	125.069	4.525.752
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.520.800	2.378.214	212.042	4.111.056
Gayrinakdi Krediler (4)	**330.632**	**688.569**	**18.385**	**1.037.586**

(1) 24.173 TL (31 Aralık 2013: 64.064 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür. 112 TL (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır) spot işlem reeskontu diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(2) 1.048.468 TL (31 Aralık 2013: 1.000.744 TL) dövize endeksli krediler ve reeskontları krediler satırında gösterilmiştir.

(3) 7.711 TL (31 Aralık 2013: 1.728 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu ve 238 TL (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır) diğer karşılıklar diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(4) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 30 Eylül 2014 ve 2013 tarihlerinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	30 Eylül 2014		**30 Eylül 2013**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	1.752	1.752	3.592	3.592
Avro	283	283	(13.995)	(13.995)
Diğer para birimleri	203	203	4.593	4.593
Toplam, net	**2.238**	**2.238**	**(5.811)**	**(5.811)**

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2014 ve 2013 tarihlerinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2014		**30 Eylül 2013**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	(1.752)	(1.752)	(3.592)	(3.592)
Avro	(283)	(283)	13.995	13.995
Diğer para birimleri	(203)	(203)	(4.593)	(4.593)
Toplam, net	**(2.238)**	**(2.238)**	**5.811**	**5.811**

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 2014	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	1.446.241	**1.446.241**
Bankalar	35.011	-	-	-	-	51.352	**86.363**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	29.766	11.428	17.644	-	-	-	**58.838**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	105.373	-	-	1	**105.374**
Verilen Krediler	3.372.423	552.777	1.573.878	1.410.729	430.525	140.716	**7.481.048**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	144.389	446.474	907.122	-	-	-	**1.497.985**
Diğer Varlıklar[1]	273	-	-	-	-	436.501	**436.774**
Toplam Varlıklar	**3.581.862**	**1.010.679**	**2.604.017**	**1.410.729**	**430.525**	**2.074.811**	**11.112.623**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	50.082	63.869	92.170	-	-	34.900	**241.021**
Diğer Mevduat	3.546.636	1.416.221	83.627	1.461	-	418.471	**5.466.416**
Para Piyasalarına Borçlar	1.086.801	-	-	-	-	-	**1.086.801**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	209.659	**209.659**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	42.139	569.726	-	-	**611.865**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	89.133	263.771	1.313.748	204.440	329.881	-	**2.200.973**
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar [2]	10.531	12.383	9.596	-	-	1.263.378	**1.295.888**
Toplam Yükümlülükler	**4.783.183**	**1.756.244**	**1.541.280**	**775.627**	**329.881**	**1.926.408**	**11.112.623**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1.062.737	635.102	100.644	148.403	**1.946.886**
Bilançodaki Kısa Posizyon	(1.201.321)	(745.565)	-	-	-	-	**(1.946.886)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	127.623	112.495	5.327	-	-	-	**245.445**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam Pozisyon	**(1.073.698)**	**(633.070)**	**1.068.064**	**635.102**	**100.644**	**148.403**	**245.445**

(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 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	-	-	-	-	-	1.244.321	**1.244.321**
Bankalar	273.803	-	-	-	-	23.905	**297.708**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	39.415	41.345	74.692	-	-	-	**155.452**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.171	121.486	223.962	-	-	1	**350.620**
Verilen Krediler	3.089.436	459.551	1.398.195	1.108.346	287.371	72.955	**6.415.854**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	321.893	820.218	365.031	-	-	-	**1.507.142**
Diğer Varlıklar[1]	167	-	-	-	-	409.153	**409.320**
Toplam Varlıklar	**3.729.885**	**1.442.600**	**2.061.880**	**1.108.346**	**287.371**	**1.750.335**	**10.380.417**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	38.931	178.194	-	-	-	16.058	**233.183**
Diğer Mevduat	3.391.981	807.364	163.578	11.825	-	389.555	**4.764.303**
Para Piyasalarına Borçlar	1.674.530	-	-	-	-	-	**1.674.530**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	350.467	**350.467**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	196.581	-	42.251	-	-	**238.832**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	90.163	334.918	1.266.834	147.015	315.544	-	**2.154.474**
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar [2]	24.172	28.198	52.595	-	-	859.663	**964.628**
Toplam Yükümlülükler	**5.219.777**	**1.545.255**	**1.483.007**	**201.091**	**315.544**	**1.615.743**	**10.380.417**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**578.873**	**907.254**	**-**	**134.592**	**1.620.720**
Bilançodaki Kısa Posizyon	**(1.489.892)**	**(102.655)**	**-**	**-**	**(28.173)**	**-**	**(1.620.720)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	62.997	33.823	81.738	-	-	-	**178.558**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam Pozisyon	**(1.426.895)**	**(68.832)**	**660.611**	**907.254**	**(28.173)**	**134.592**	**178.558**

(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)

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 2014	**AVRO**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	11,24
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,24	3,38	-	5,92
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	7,07
Verilen Krediler	4,88	5,05	-	14,48
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	9,90
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,12	1,86	-	10,00
Diğer Mevduat	1,99	2,23	-	9,84
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8,95
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3,12	-	10,57
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,62	2,91	-	6,88

31 Aralık 2013	**AVRO**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,35	0,21	-	7,72
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,76	5,20	-	8,00
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	4,39	-	7,65
Verilen Krediler	4,96	5,28	-	12,87
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	8,34
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,40	1,51	-	-
Diğer Mevduat	2,99	2,95	-	9,22
Para Piyasalarına Borçlar	-	0,64	-	6,20
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	14,07
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,85	3,21	-	5,54

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 Komite'sine raporlanmaktadır.

Analizlerde, faize hassas aktif ve pasif sabit 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 (APY) devredilmekte ve piyasa risklerinin yönetimi bu Bölüm tarafından merkezi olarak gerçekleştirilmektedir. APY, piyasa riskleri yönetiminde; bilanço içi (uzun vadeli borçlanmalar) ve bilanço dışı (türev ürünler) enstrümanları kullanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

30 Eylül 2014	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TL	(+) 500bp	(139.987)	(11,43%)
2. TL	(-) 400bp	138.807	11,33%
3. ABD Doları	(+) 200bp	24.336	1,99%
4. ABD Doları	(-) 200bp	(26.069)	(2,13%)
5. Avro	(+) 200bp	(6.145)	(0,50%)
6. Avro	(-) 200bp	1.113	0,09%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**113.851**	**9,29%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(121.796)**	**(9,94%)**

31 Aralık 2013	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TL	(+) 500bp	(114.322)	(10,10%)
2. TL	(-) 400bp	115.667	10,22%
3. ABD Doları	(+) 200bp	(1.041)	(0,09%)
4. ABD Doları	(-) 200bp	1.026	0,09%
5. Avro	(+) 200bp	2.472	0,22%
6. Avro	(-) 200bp	4.079	0,36%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**120.772**	**10,67%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(112.891)**	**(9,97%)**

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 Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

Banka'nın ana fon kaynağı müşteri mevduatıdır. Ayrıca Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla alınan krediler içinde bulunan 189.500 ABD Doları ve 114.000 Avro 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. 2014 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2014	**Birinci Vade Dilimi**		**İkinci Vade Dilimi**		**Stok Değerler**
	YP	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	120,87	121,76	112,96	107,03	15,16
En Yüksek (%)	547,90	188,60	274,58	138,82	20,82
En Düşük (%)	252,79	154,91	169,83	119,81	17,57

31 Aralık 2013	**Birinci Vade Dilimi**		**İkinci Vade Dilimi**		**Stok Değerler**
	YP	**YP + TP**	**YP**	**YP + TP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	138,29	142,13	121,05	118,44	16,37
En Yüksek (%)	251,82	212,46	159,39	127,44	13,27
En Düşük (%)	105,17	122,50	96,25	107,91	19,97

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 2014								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.446.241	-	-	-	-	-	-	**1.446.241**
Bankalar	51.352	35.011	-	-	-	-	-	**86.363**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	21.820	11.427	17.495	7.958	138	-	**58.838**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	105.373	1	**105.374**
Verilen Krediler	-	1.016.355	976.241	3.503.522	1.413.689	430.525	140.716	**7.481.048**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	906.541	246.049	345.395	-	**1.497.985**
Diğer Varlıklar [1]	1.147	126.392	214	7.862	12.297	-	288.862	**436.774**
Toplam Varlıklar	**1.498.740**	**1.199.578**	**987.882**	**4.435.420**	**1.679.993**	**881.431**	**429.579**	**11.112.623**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	34.900	50.082	63.869	92.170	-	-	-	**241.021**
Diğer Mevduat	418.471	3.546.636	1.416.221	83.627	1.461	-	-	**5.466.416**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	89.136	263.771	1.299.562	218.623	329.881	-	**2.200.973**
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.086.801	-	-	-	-	-	**1.086.801**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	42.139	569.726	-	-	**611.865**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	209.659	**209.659**
Diğer Yükümlülükler [2]	-	249.571	6.753	9.596	5.630	-	1.024.338	**1.295.888**
Toplam Yükümlülükler	**453.371**	**5.022.226**	**1.750.614**	**1.527.094**	**795.440**	**329.881**	**1.233.997**	**11.112.623**
Likidite Açığı	**1.045.369**	**(3.822.648)**	**(762.732)**	**2.908.326**	**884.553**	**551.550**	**(804.418)**	**-**
31 Aralık 2013								
Toplam Aktifler	1.268.763	1.581.709	1.002.522	3.101.469	2.278.736	743.227	403.990	**10.380.417**
Toplam Yükümlülükler	405.612	5.280.577	1.471.079	1.564.856	250.254	315.544	1.092.495	**10.380.417**
Likidite Açığı	**863.151**	**(3.698.868)**	**(468.557)**	**1.536.613**	**2.028.482**	**427.683**	**(688.505)**	**-**

[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 Tahsili Gecikmiş Alacak'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 2014				
	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	2.967.546	-	-	-
2	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1.512	-	-	-
3	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	348.532	8.647	-	-
4	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	3.987.231	216.006	-	-
5	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.240.360	71.455	-	-
6	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.307.011	7.481	-	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	140.716	1.966	-	-
8	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	167.116	3.480	-	-
9	Diğer Alacaklar	504.624	-	-	-
	Genel Toplam	**12.664.648**	**309.035**	-	-

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2013 Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fizki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.887.403	-	-	-
2	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1.662	-	-	-
3	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	731.175	-	-	-
4	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4.107.791	290.948	-	-
5	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.363.006	40.860	-	-
6	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	977.092	4.417	-	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	72.955	1.835	-	-
8	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	145.805	3.511	-	-
9	Diğer Alacaklar	458.500	-	-	-
	Genel Toplam	**11.745.389**	**341.571**	**-**	**-**

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. RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

	30 Eylül 2014		
	Anapara[(1)]	**Aktif**	**Pasif**
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	220.000	-	5.629
Toplam	**220.000**	**-**	**5.629**

(1) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm 3.3 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 3 yıl vadeli 82,968 TL ve ortalama 5 yıl vadeli 88,809 TL eşit taksitli, sabit faizli kredilerini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değerleri 55.000 TL ve 55.000 TL olan vadeleri sırasıyla 3 ve 5 yıl olan iki adet swap faiz işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. Aşağıdaki tabloda, Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

30 Eylül 2014					
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**	
				Aktif	**Pasif**
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli eşit taksit ödemeli taksitli ticari krediler	Sabit faiz riski	6.105	-	5.629

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. 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 aktif bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılım; kurumsal/perakende bankacılık %67, yatırım bankacılığı %29 ve diğer %4 olarak dağılmaktadır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

30 Eylül 2014	**Kurumsal / Perakende Bank.**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Grubun Toplam Faaliyeti**
Net faiz gelirleri [1]	353.783	(6.900)	(2.638)	344.245
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri [1]	100.269	-	-	100.269
Ticari kar/zarar	-	(32.234)	-	(32.234)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) [1]	(98.241)	(3.827)	-	(102.068)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(200.254)	-	-	(200.254)
Vergi öncesi kar	**155.557**	**(42.961)**	**(2.638)**	**109.958**
Vergi karşılığı	-	-	(22.833)	(22.833)
Dönem net karı	**155.557**	**(42.961)**	**(25.471)**	**87.125**
Bölüm varlıkları	7.481.048	3.194.801	290.860	10.966.709
İştirak ve bağlı ortaklıklar			145.914	145.914
Toplam varlıklar	**7.481.048**	**3.194.801**	**436.774**	**11.112.623**
Bölüm yükümlülükleri	5.707.437	2.983.942	1.532.055	10.223.434
Özkaynaklar	-	-	889.189	889.189
Toplam Yükümlülükler	**5.707.437**	**2.983.942**	**2.421.244**	**11.112.623**

[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)

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**
31 Aralık 2013				
Bölüm varlıkları	6.415.854	3.555.243	263.271	10.234.368
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	146.049	146.049
Toplam varlıklar	**6.415.854**	**3.555.243**	**409.320**	**10.380.417**
Bölüm yükümlülükleri	4.997.486	3.621.205	1.166.899	9.785.590
Özkaynaklar	-	-	594.827	594.827
Toplam Yükümlülükler	**4.997.486**	**3.621.205**	**1.761.726**	**10.380.417**

[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 2014		31 Aralık 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	39.969	44.596	31.024	56.637
T.C.Merkez Bankası	120.881	1.240.583	304.298	852.362
Diğer	212	-	-	-
Toplam	**161.062**	**1.285.179**	**335.322**	**908.999**

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

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap [(1)]	120.881	112.077	303.410	101.402
Vadeli Serbest Hesap	-	-	888	-
Zorunlu Karşılık	-	1.128.506	-	750.960
Toplam	**120.881**	**1.240.583**	**304.298**	**852.362**

(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 Doları ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %5 ile %11,5 aralığında (31 Aralık 2013: %5 ile %11,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %6 ile %13 aralığındadır (31 Aralık 2013: %6 ile %13 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 2014 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıklar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: 1.508 TL), teminata verilen/bloke edilen varlıklar ise bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	3.545	78	377	44.593
Swap İşlemleri	15.685	24.095	8.926	19.328
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	10	14.844	626	76.866
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**19.240**	**39.017**	**9.929**	**140.787**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	35.501	50.862	217.413	80.295
Yurtiçi	35.501	1.280	217.413	31.364
Yurtdışı	-	49.582	-	48.931
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**35.501**	**50.862**	**217.413**	**80.295**

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar tutarı 15.345 TL'dir (31 Aralık 2013: 53.098 TL). 30 Eylül 2014 itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 86.342 TL'dir (31 Aralık 2013: 270.000 TL'dir).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Borçlanma Senetleri	126.962	385.587
Borsada İşlem Gören	126.962	385.587
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1	1
Borsada İşlem Gören	1	1
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	21.589	34.968
Toplam	**105.374**	**350.620**

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 2014		31 Aralık 2013	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**1.773**	**85.205**	**64**	**60.722**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.654	85.205	-	60.722
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	119	-	64	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**1.090**	**50.706**	**2.000**	**61.483**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**4.035**	**-**	**3.737**	**-**
Toplam	**6.898**	**135.911**	**5.801**	**122.205**

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	**7.075.966**	**2.115**	**-**	**231.869**	**30.382**	**-**
İskonto ve İştira Senetleri	487.396	-	-	5.907	-	-
İhracat Kredileri	699.145	-	-	17.156	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	153.759	-	-	287	-	-
Yurtdışı kredileri	54.056	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	309.346	417	-	46.677	25	-
Kredi Kartları	67.331	14	-	1.796	-	-
Diğer	5.304.933	1.684	-	160.046	30.357	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7.075.966**	**2.115**	**-**	**231.869**	**30.382**	**-**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2.115	30.382
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	4	5.654
6 Ay – 12 Ay	16	12
1 – 2 Yıl	101	5.002
2 – 5 Yıl	1.994	18.134
5 Yıl ve Üzeri	-	1.580

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	**3.862**	**340.049**	**343.911**
Konut Kredisi	10	161.326	161.336
Taşıt Kredisi	11	8.440	8.451
İhtiyaç Kredisi	3.841	170.283	174.124
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	**13.088**	**3**	**13.091**
Taksitli	4.156	3	4.159
Taksitsiz	8.932	-	8.932
Bireysel Kredi Kartları-YP	**4**	**-**	**4**
Taksitli	-	**-**	-
Taksitsiz	4	**-**	4
Personel Kredileri-TP	**-**	**3.877**	**3.877**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	7	7
İhtiyaç Kredisi	-	3.870	3.870
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	**2.649**	**4**	**2.653**
Taksitli	1.235	4	1.239
Taksitsiz	1.414	-	1.414
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (1)	**8.676**	**-**	**8.676**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**28.279**	**343.933**	**372.212**

(1) Kredili mevduat hesabının 157 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2013: 94 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	**107.237**	**892.532**	**999.769**
İşyeri Kredileri	116	3.690	**3.806**
Taşıt Kredisi	1.329	69.809	**71.138**
İhtiyaç Kredileri	105.792	812.690	**918.482**
Diğer	-	6.343	**6.343**
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**9.259**	**107.186**	**116.445**
İşyeri Kredileri	-	70	**70**
Taşıt Kredisi	116	3.691	**3.807**
İhtiyaç Kredileri	9.143	99.269	**108.412**
Diğer	-	4.156	**4.156**
Taksitli Ticari Krediler-YP	**2.375**	**103.111**	**105.486**
İşyeri Kredileri	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredileri	780	1.969	**2.749**
Diğer	1.595	101.142	**102.737**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**53.383**	**11**	**53.394**
Taksitli	22.195	11	**22.206**
Taksitsiz	31.188	-	**31.188**
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	**-**
Taksitli	-	-	**-**
Taksitsiz	-	-	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**221.833**		**221.833**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	**-**
Toplam	**394.087**	**1.102.840**	**1.496.927**

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Yurtiçi Krediler	7.286.276	6.299.513
Yurtdışı Krediler	54.056	43.386
Toplam	**7.340.332**	**6.342.899**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

30 Eylül 2014 itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi tutarı 127 TL'dir (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.657	**-**
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	28.613	**-**
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	178.619	157.564
Toplam	**213.889**	**157.564**

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 2014			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2013			
(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 2013	**-**	**-**	**230.519**
Dönem İçinde İntikal (+)	**97.595**	**16.669**	**56.129**
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	3.326	54.636	356
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	54.992	-	3.326
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2.492	2.120	41.695
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Eylül 2014	**43.437**	**69.185**	**241.983**
Özel Karşılık (-)	6.657	28.613	178.619
Bilançodaki Net Bakiyesi	**36.780**	**40.572**	**63.364**

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

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 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 2014 (Net)	**36.780**	**40.572**	**63.364**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	43.437	69.185	241.983
Özel Karşılık Tutarı (-)	6.657	28.613	178.619
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**36.780**	**40.572**	**63.364**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2013 (Net)	**-**	**-**	**72.955**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	230.519
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	157.564
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	72.955
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 2014	31 Aralık 2013
Devlet Tahvili	1.497.985	1.507.142
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**1.497.985**	**1.507.142**

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Borçlanma Senetleri	**1.500.693**	**1.514.257**
Borsada İşlem Görenler	1.500.693	1.514.257
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**2.708**	**7.115**
Toplam	**1.497.985**	**1.507.142**

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Dönem Başındaki Değer	**1.507.142**	**1.045.707**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	220.830	733.573
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(227.279)	(265.023)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	2.708	7.115
Dönem Sonu Toplamı	**1.497.985**	**1.507.142**

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan Borsa İstanbul nezdinde teminata verilen/bloke edilen finansal varlık tutarı 83.727 TL'dir (31 Aralık 2013: 21.186 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 1.027.059 TL'dir (31 Aralık 2013: 1.477.870 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 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 Finansal Kiralama A.Ş.	Alternatif Yatırım A.Ş.	Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Ana Sermaye	**73.597**	**24.600**	**31.430**
Ödenmiş Sermaye	14.383	13.309	27.216
Hisse senedi İhraç Primleri	-	-	99
Yedek akçeler	5.909	14.220	3.704
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	53.963	2.437	411
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar zararı	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	287	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	658	205	-
Katkı Sermaye	**-**	-	**-**
Sermayeden İndirilen Değerler	**-**	-	**-**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**73.597**	**24.600**	**31.429**

Banka, 17 Mart 2014 tarihli 1/A sayılı yönetim kurulu kararı ile Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin fesih ve tasfiye edilmesine ilişkin gerekli çalışmaların başlanmasına ve ilgili tüm yasal işlemler için Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar vermiştir.

2. 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	65,50
3	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99

(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 %61,46'dır (31 Aralık 2013: %61,46). Banka'nın dolaylı olarak payı %65,50 olup, A Grubu imtiyazlı hisselerinden kaynaklı 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 Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	125.276	25.092	1.175	3.837	4.152	(866)	6.578	-
2	31.554	31.429	13	473	1.081	407	1.119	-
3	682.422	74.255	2.633	40.568	-	5.774	3.613	-

Yukarıdaki finansal veriler adı geçen bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Dönem Başı Değeri	**146.049**	**25.410**
Dönem İçi Hareketler	**(135)**	**120.639**
Alışlar	-	120.629
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı) / Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(135)	10
Dönem Sonu Değeri	**145.914**	**146.049**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

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

Bağlı Ortaklıklar	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	120.629	120.629
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	25.285	25.420

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1.070	1.205
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araç bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

Satış amaçlı elde tutlan ve durdurulan faaliyetler (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Diğer aktiflerin dağılımı:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Takas Çekleri	126.058	63.079
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	69.055	80.881
Türev İşlemler İçin Verilen Teminatlar	15.012	47.761
Peşin Ödenmiş Giderler	20.424	8.127
Diğer	13.399	6.230
Toplam	**243.948**	**206.078**

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 2013: 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 2014:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**52.712**	**-**	**36.143**	**2.039.915**	**19.865**	**14.329**	**7.936**	**-**	**2.170.900**
Döviz Tevdiat Hesabı	**202.624**	**-**	**43.331**	**880.698**	**10.869**	**23.452**	**21.196**	**-**	**1.182.170**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	198.208	-	41.425	864.239	10.556	20.525	20.674	-	**1.155.627**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	4.416	-	1.906	16.459	313	2.927	522	-	**26.543**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**32.418**	**-**	**-**	**14.031**	**-**	**-**	**-**	**-**	**46.449**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**118.179**	**-**	**426.020**	**1.251.317**	**64.108**	**44.903**	**7.222**	**-**	**1.911.749**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**1.308**	**-**	**4.579**	**99.862**	**21.730**	**2**	**12.195**	**-**	**139.676**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**11.230**	**-**	**49**	**1.249**	**564**	**776**	**1.604**	**-**	**15.472**
Bankalararası Mevduat	**34.900**	**-**	**25.297**	**-**	**63.869**	**92.170**	**24.785**	**-**	**241.021**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	405	-	-	-	-	-	24.785	-	**25.190**
Yurtdışı Bankalar	16.954	-	25.297	-	63.869	92.170	-	-	**198.290**
Katılım Bankaları	17.541	-	-	-	-	-	-	-	**17.541**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**453.371**	**-**	**535.419**	**4.287.072**	**181.005**	**175.632**	**74.938**	**-**	**5.707.437**

1 (ii). 31 Aralık 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	**50.658**	**-**	**52.484**	**1.472.102**	**6.652**	**26.109**	**89.211**	**-**	**1.697.216**
Döviz Tevdiat Hesabı	**160.683**	**-**	**178.391**	**946.554**	**7.320**	**46.817**	**30.173**	**-**	**1.369.938**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	152.168	-	178.388	930.821	7.320	41.522	29.645	-	**1.339.864**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	8.515	-	3	15.733	-	5.295	528	-	**30.074**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**20.701**	**-**	**-**	**6.832**	**-**	**-**	**-**	**-**	**27.533**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**143.817**	**-**	**411.831**	**872.982**	**22.177**	**25.793**	**82.519**	**-**	**1.559.119**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**2.109**	**-**	**9.173**	**72.614**	**-**	**9.645**	**1.079**	**-**	**94.620**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**11.583**	**-**	**39**	**758**	**704**	**1.971**	**822**	**-**	**15.877**
Bankalararası Mevduat	**16.058**	**-**	**38.931**	**71.422**	**106.772**	**-**	**-**	**-**	**233.183**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	15.669	-	38.931	-	-	-	-	-	**54.600**
Yurtdışı Bankalar	389	-	-	71.422	106.772	-	-	-	**178.583**
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**405.609**	**-**	**690.849**	**3.443.264**	**143.625**	**110.335**	**203.804**	**-**	**4.997.486**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 2014	31 Aralık 2013	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Tasarruf Mevduatı	669.854	565.638	1.501.682	1.132.040
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	90.993	91.925	515.836	544.580
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 2014	31 Aralık 2013
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	79.398	60.190
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 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.133	4.905	17.836	817
Swap İşlemleri	5.724	2.806	22.005	899
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	11.481	15	62.968
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.857**	**19.192**	**39.856**	**64.684**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	28.297	152.607	50.424	211.546
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	436	1.689.752	762	1.579.403
Toplam	**28.733**	**1.842.359**	**51.186**	**1.790.949**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	25.133	1.508.222	43.318	612.197
Orta ve Uzun Vadeli	3.600	334.137	7.868	1.178.752
Toplam	**28.733**	**1.842.359**	**51.186**	**1.790.949**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2014 itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı[1]	5.629	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**5.629**	**-**	**-**	**-**

(1) Dördüncü Bölüm Not .VII'de açıklanmıştır.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	48.303	39.117
Ödeme süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	16.211	19.691
Ödeme süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	17.349
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	6.360	12.563
Diğer	2.471	3.336
Toplam	**73.345**	**74.707**

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 2014	31 Aralık 2013
İskonto Oranı (%)	2,48	2,48
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	87,60	87,60

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 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan 3.438 TL (1 Ocak 2013: 3.254 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 4.318 TL (31 Aralık 2013: 4.443 TL) tutarında kıdem tazminatı ve 4.029 TL (31 Aralık 2013: 4.073 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık	13.813	14.208
İkramiye karşılığı	12.753	11.600
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	458	4
Diğer [(1)]	4.837	9.119
Toplam	**31.861**	**34.931**

(1) 1.909 TL davalar için ayrılan diğer karşılıkları (31 Aralık 2013: 1.909 TL), 2.723 TL çekler için ayrılan özel karşılıkları (31 Aralık 2013: 7.210 TL) ve 205 TL diğer karşılıkları (31 Aralık 2013: 74 TL) içermektedir.

4. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 2.999 TL (31 Aralık 2013: 160 TL) olup, ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 23.000 TL tutarındaki cari vergi borcunun 21.722 TL lik kısmı peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiş olup Banka'nın 30 Eylül tarihi itibarıyla 1.228 TL vergi borcu bulunmaktadır. (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.228	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5.975	4.401
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	280	245
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	7.326	5.581
Kambiyo Muameleleri Vergisi	0	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	118	561
Diğer	2.693	2.543
Toplam	**17.620**	**13.331**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	872	906
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.277	1.326
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	62	65
İşsizlik Sigortası-İşveren	125	129
Diğer	60	52
Toplam	**2.396**	**2.478**

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

	Birikmiş Geçici Farklar		Ertelenen vergi varlık/yükümlülükleri	
	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Taşınan Mali zarar	-	12.535	-	2.507
Yıl Sonu Yönetici Primi Gider Karşılığı	12.953	11.600	2.591	2.320
Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Karşılığı	8.348	8.516	1.670	1.703
Diğer	2.582	2.935	516	587
Opsiyon Primleri	5.276	-	1.055	-
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	7.409	5.911	1.482	1.182
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	-	-	-	-
Dava Karşılıkları	1.909	1.909	382	382
Ertelenen Vergi Varlıkları	**38.477**	**43.406**	**7.696**	**8.681**
Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark	(4.879)	(5.010)	(976)	(1.002)
Menkul Değerler Değerleme Farkı	(26.960)	(57.798)	(5.392)	(11.560)
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	(40.526)	(15.315)	(8.106)	(3.063)
Ertelenen Vergi Yükümlülükleri	**(72.365)**	**(78.123)**	**(14.474)**	**(15.625)**
Ertelenen Vergi Varlık/(Yükümlükleri) (Net)	**(33.888)**	**(34.717)**	**(6.778)**	**(6.944)**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 ('000)	Açılış Tarihi	Vade	Faiz Oranı (%)
International Finance Corporation	50.000 ABD Doları	29 Aralık 2010	10 yıl	Libor + 4,50
Black Sea Trade and Development Bank	30.000 ABD Doları	29 Aralık 2010	10 yıl	Libor + 4,50
FMO Amsterdam	25.000 ABD Doları	29 Aralık 2010	10 yıl	Libor + 4,50
DEG KOLN	20.000 Avro	29 Aralık 2011	10 yıl	Libor + 4,50
EFSE SA.SICAV-SIF	10.000 Avro	29 Aralık 2011	10 yıl	Libor + 4,50

Kullanılan sermaye benzeri kredinin TL karşılığı: 329.881 TL'dir (31 Aralık 2013: 312.339 TL).

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

2. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	69.268	-	64.038
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	260.613	-	248.301
Toplam	**-**	**329.881**	**-**	**312.339**

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Hisse Senedi Karşılığı [(1)]	620.000	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 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı tutarı 1.000.000 TL'dir. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış ve ödenmiş sermayesi, her biri 1 Türk Lirası tutarında olmak üzere 620.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

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

Banka'nın çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak üzere 420.000 TL'den 620.000 TL'ye çıkarılması işlemi 6 Mart 2014 tarihi itibarıyla tamamlanmış olup, 30 Eylül 2014 tarihi mali tablolarında ödenmiş sermayesi 620.000 TL olmuştur.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

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.

7. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		**31 Aralık 2013**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	(410)	-	(275)	-
Değerleme Farkı	(33.473)	-	(40.558)	(266)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(33.883)**	**-**	**(40.833)**	**(266)**

8. Geçmiş yıl karının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

   Banka'nın 28 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği 2013 yılı Banka dağıtılabilir karından yasal mevzuat gereği Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına ve Kanuni Yedek Akçe ayrıldıktan sonra kalan dağıtılabilir 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 2014 tarihi itibarıyla toplam 242.512 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 241.311 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 2014	31 Aralık 2013
Garantiler	-	-
Banka aval ve kabulleri	61.165	56.516
Akreditifler	335.799	304.664
Toplam	**396.964**	**361.180**

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Geçici teminat mektupları	74.622	125.392
Kesin teminat mektupları	1.612.197	1.623.479
Avans teminat mektupları	93.380	102.019
Gümrüklere verilen teminat mektupları	141.576	141.261
Toplam	**1.921.775**	**1.992.151**

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	323.678	386.489
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	323.678	386.489
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.007.561	1.966.842
Toplam	**2.331.239**	**2.353.331**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2014	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları [1]	1.299.688	581.044	31.559	9.484
Aval ve Kabul Kredileri	-	61.165	-	-
Akreditifler	-	335.799	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	12.500	-	-
Toplam	**1.299.688**	**990.508**	**31.559**	**9.484**

31 Aralık 2013	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları [1]	1.265.937	659.997	16.848	14.941
Aval ve Kabul Kredileri	-	56.516	-	-
Akreditifler	428	304.031	-	205
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**1.266.365**	**1.020.544**	**16.848**	**15.146**

[1] Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları TP ve YP cinsinden sırasıyla 31.881 TL (31 Aralık 2013: 32.533 TL) ve 1.718 TL'dir (31 Aralık 2013: 1.895 TL).

b. Yatırım Fonları:

Banka, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 66.195 TL (31 Aralık 2013: 66.068 TL) olan 5 adet (31 Aralık 2013: 5 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 1.909 TL (31 Aralık 2013: 1.909 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 2014		30 Eylül 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	458.138	29.685	309.595	28.724
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	131.710	26.263	84.935	19.079
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3.133	1	4.505	-
Kaynak Kulanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam [1]	**592.981**	**55.949**	**399.035**	**47.803**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	565	108	82	84
Yurtdışı Bankalardan	38	34	3	35
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**603**	**142**	**85**	**119**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	4.606	5	18.099	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	19.224	1.211	47.665	1.744
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	111.998	-	68.228	-
Toplam	**135.828**	**1.216**	**133.992**	**1.744**

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

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.128	402

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	1.757	31.578	2.474	27.200
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1.757	3.393	2.474	3.085
Yurtdışı Bankalara	-	28.185	-	24.115
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	7.382	-	4.052
Toplam [1]	**1.757**	**38.960**	**2.474**	**31.252**

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

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

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.539	828

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler:

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz tutarı 12.044 TL'dir (30 Eylül 2013: 12.907 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	179	-	-	-	-	-	-	**179**
Tasarruf Mevduatı	5.397	139.691	969	1.463	2.087	-	-	**149.607**
Resmî Mevduat	14	728	-	-	-	-	-	**742**
Ticari Mevduat	20.230	83.309	1.602	1.159	2.093	-	-	**108.393**
Diğer Mevduat	392	11.210	42	206	13	-	-	**11.863**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**26.212**	**234.938**	**2.613**	**2.828**	**4.193**	**-**	**-**	**270.784**
Yabancı Para							-	**-**
DTH	-	1.343	18.017	209	819	622	-	**21.010**
Bankalar Mevduatı	-	3.315	-	-	-	-	-	**3.315**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	36	1	1	-	-	**38**
Toplam	**-**	**4658**	**18053**	**210**	**820**	**622**	**-**	**24.363**
Genel Toplam	**26.212**	**239.596**	**20.666**	**3.038**	**5.013**	**622**	**-**	**295.147**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Kar	**4.578.689**	**2.830.416**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	10.720	64.958
Türev Finansal İşlemlerden	282.536	276.048
Kambiyo İşlemlerinden Kar	4.285.433	2.489.410
Zarar (-)	**4.610.923**	**2.852.872**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	20.767	98.831
Türev Finansal İşlemlerden	278.049	221.208
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4.312.107	2.532.833
Net Kar/Zarar	**(32.234)**	**(22.456)**

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

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Kur Degişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	5.814	47.887
Faiz Degişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(1.327)	6.953
Toplam	**4.487**	**54.840**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Serbest Kalan Kredi Karşılıkları	48.074	38.355
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	2.512	8.920
Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	12.095	2.790
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	1.835	2.527
Bağlı Ortaklıklardan Alınan Komisyonlar	320	349
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar İptali	1.088	226
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	11	-
Diğer	2.778	3.042
Toplam	**68.713**	**56.209**

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	83.955	105.171
III. Grup Kredi ve Alacaklar	*6.658*	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	*28.613*	-
V. Grup Kredi ve Alacaklar	*48.684*	*105.171*
Genel Karşılık Giderleri	9.857	20.785
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	3.827	4.501
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	*3.774*	*1.634*
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	*53*	*2.867*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	-	3.915
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	*3.915*
Diğer	4.429	8.836
Toplam	**102.068**	**143.208**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Personel Giderleri	117.315	102.546
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	556
İzin Karşılığı	-	520
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6.228	5.460
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.116	1.812
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	678	1.815
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	54.569	47.396
Faaliyet Kiralama Giderleri	20.671	17.377
Bakım ve Onarım Giderleri	699	674
Reklam ve İlan Giderleri	1.131	4.521
Diğer Giderler	32.068	24.824
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4.391	134
Diğer[(1)]	14.957	16.837
Toplam	**200.254**	**177.076**

[(1)] Diğer giderler içinde TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer giderler 3.996 TL'dir (30 Eylül 2013: 2.740TL).

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

Vergi öncesi karın, 344.245 TL'si (30 Eylül 2013: 321.378 TL) net faiz gelirlerinden, 31.556 TL'si (30 Eylül 2013: 27.181 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet gelirleri toplamı 68.713 TL'dir (30 Eylül 2013: 56.209 TL).

i. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Banka'nın 23.000 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2013: 603 TL cari vergi gideri). 30 Eylül 2014 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde 167 TL (30 Eylül 2013: 15.324 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

j. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 788.888 TL (30 Eylül 2013: 584.450 TL), faiz giderleri 444.643 TL (30 Eylül 2013: 263.072 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 2014	30 Eylül 2013
TCMB Bankalararası Para Piyasası	3.247	986
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	311	101
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	411	537
Havale Komisyonları	14	4
B.K.M Komisyonları	-	173
Diğer	3.281	2.941
Toplam	**7.264**	**4.742**

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	3.532	3.778
Ekspertiz Komisyonları	2.799	1.830
Sigorta Komisyonları	2.949	1.638
Havale Komisyonları	1.975	2.002
Kredi Kartı Komisyonları	4.648	532
Diğer	2.401	2.278
Toplam	**18.304**	**12.058**

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 2014:

	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	4	149	64	60.722	2.120	61.483
Dönem Sonu Bakiyesi	127	1.714	1.773	85.205	1.124	50.706
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**1.128**	**1.234**	**78**	**983**	**145**	**593**

(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 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	4	149	64	60.722	2.120	61.483
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri [3]	**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.
(3) 30 Eylül 2013 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 2014**	**31 Aralık 2013**	**30 Eylül 2014**	**31 Aralık 2013**	**30 Eylül 2014**	**31 Aralık 2013**
Dönem Başı	536	6.305	453.750	311.570	204.249	118.610
Dönem Sonu	3.062	536	428.861	453.750	180.757	204.248
Mevduat Faiz Gideri [3]	**1.539**	**789**	**36.007**	**6.129**	**11.659**	**7.271**

(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 2013 sütunu 30 Eylül 2013 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 2014	**31 Aralık 2013**	**30 Eylül 2014**	**31 Aralık 2013**	**30 Eylül 2014**	**31 Aralık 2013**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler [2]	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı [3]	-	-	-	-	-	226
Dönem Sonu [3]	3.775	-	5.264	-	113	-
Toplam Kar / (Zarar)	**(866)**	**-**	**(2.122)**	**(315)**	**-**	**1.128**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı [3]	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu [3]	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (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 2013 sütunu 30 Eylül 2013 bakiyelerini göstermektedir.

b. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 8.887 TL (30 Eylül 2013: 5.472 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

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

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch Ratings'in 9 Temmuz 2014 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
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

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2014 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International, a Swiss cooperative) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 27 Ekim 2014 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.