

ODEA BANK A.Ş.

**1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait sınırlı
bağımsız denetim raporu, konsolide olmayan finansal
tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

Odea Bank Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait bağımsız sınırlı denetim raporu

Odea Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

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

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Odea Bank Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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



Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, Türkiye
6 Kasım 2013

**ODEA BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Maslak Mah. Ahi Evran Caddesi Olive Plaza No:11
Şişli/ İstanbul

Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : +90 (212) 304 84 44, +90 (212) 304 84 45

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : <http://www.odeabank.com.tr>

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

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

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


Samir HAMNA

Yönetim Kurulu Başkanı


Hüseyin ÖZKAYA

Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür


Naim HAKİM

Finans'tan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Hüseyin ARITKAN

Finansal Raporlamadan
Sorumlu Kıdemli Müdür


Ayşe KORKMAZ

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi


Marwan GHANDOUR

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Hüseyin ARITKAN / Finansal Raporlamadan Sorumlu Kıdemli Müdür
Tel No : +90 (212) 304 86 55
Fax No : +90 (212) 304 84 45

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

- I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
- II. Bankanın 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
- III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
- IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

- I. Bilanço
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

- I. Sermaye yeterliği standart oranına ilişkin açıklamalar
- II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- III. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- VII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar
- VIII. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar
- IX. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
- VI. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar
- VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

- I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

- I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklamalar
- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete yayınlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Banka'ya izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Odea Bank A.Ş.'ye faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda faaliyetine başlamıştır.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Cari dönem		Önceki dönem	
	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Pay Tutarları	Pay Oranları %
Bank Audi sal-Audi Saradar Group	994.147	91,499%	441.157	82,688%
Audi Saradar Private Bank	90.698	8,348%	90.698	17,000%
Raymond Audi	555	0,051%	555	0,104%
Samir Hanna	555	0,051%	555	0,104%
Freddie Baz	555	0,051%	555	0,104%
	1.086.510	100,00%	533.520	100,00%

BDDK'nın 21 Haziran 2013 tarih ve 20008792.84.1-15704 sayılı izni ile Banka'nın ödenmiş sermayesi tamamı nakden karşılanmak sureti ile 1.086.510 TL'ye yükseltilmiştir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 0,10 TL olan 10.865.100.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

**1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Ünvanı	Adı- Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Samir HANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Marwan GHANDOUR	Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
Yönetim Kurulu Üyeleri	Raymond AUDI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lise
	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Abdullah İbrahim A ALHOBAYB	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Freddie Baz	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Hatem Ali SADEK	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Ayşe KORKMAZ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hüseyin ÖZKAYA	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili	Erol SAKALLIOĞLU	Ticari Bankacılık	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Alpaslan YURDAGÜL	Finansal Kurumlar ve Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Antoine BOUFARAH	Operasyon ve Destek Hizmetleri	Lisans
	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Fevzi Tayfun KÜÇÜK	İş çözümleri, Direkt Bankacılık, İşlem Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Gökhan ERKIRALP	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Lisans
	Naim HAKİM	Finans	Yüksek Lisans
	Serkan ÖZCAN	Ekonomik Araştırma ve Stratejik Planlama	Yüksek Lisans
	Yalçın AVCİ	Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (*)	Ödenmiş Paylar (*)	Ödenmemiş Paylar
Bank Audi sal-Audi Saradar Group	994.147	91,499%	994.147	-

Yönetim Kurulu, üst yönetim ve denetçiler arasında sadece Raymond Audi, Samir Hanna ve Freddie Baz'ın ayrı ayrı %0,051 oranında Banka'da pay sahipliği bulunmaktadır.

(*) BDDK'nın 21 Haziran 2013 tarih ve 20008792.84.1-15704 sayılı izni ile Banka'nın ödenmiş sermayesi tamamı nakden karşılanmak sureti ile 1.086.510 TL'ye yükseltilmiştir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 0,10 TL olan 10.865.100.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yurtiçinde 24 şubesi ve 906 çalışanı ile kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan bilanço
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 30.09.2013			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-1	259.953	1.247.885	1.507.838	271.873	137.904	409.777
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA							
YANSITILAN FV (Net)	I-2	18.386	85.627	104.013	2.838	2.773	5.611
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		18.386	85.627	104.013	2.838	2.773	5.611
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		14.084	-	14.084	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		4.302	85.627	89.929	2.838	2.773	5.611
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-3	500.284	163.133	663.417	243.015	144.397	387.412
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1.390.294	-	1.390.294	935.738	-	935.738
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1.390.294	-	1.390.294	935.738	-	935.738
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-4	946.933	-	946.933	78.132	-	78.132
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		946.933	-	946.933	78.132	-	78.132
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	I-5	5.239.170	3.331.355	8.570.525	1.083.095	648.593	1.731.688
6.1 Krediler ve Alacaklar		5.233.399	3.331.355	8.564.754	1.083.095	648.593	1.731.688
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		5.233.399	3.331.355	8.564.754	1.083.095	648.593	1.731.688
6.2 Takipteki Krediler		7.771	-	7.771	-	-	-
6.3 Özel Karşılıklar (-)		2.000	-	2.000	-	-	-
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-6	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	I-7	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	I-8	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ							
ORTAKLIKLARI) (Net)	I-9	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	I-10	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL							
VARLIKLAR	I-11	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-12	55.872	-	55.872	41.342	-	41.342
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-13	34.999	-	34.999	17.790	-	17.790
15.1 Şerhliye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		34.999	-	34.999	17.790	-	17.790
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-14	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		22.667	-	22.667	7.100	-	7.100
17.1 Cari Vergi Varlığı		9.724	-	9.724	5.423	-	5.423
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	I-15	12.943	-	12.943	1.677	-	1.677
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-16	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		68.619	65.713	134.332	18.272	1.317	19.589
AKTİF TOPLAMI		8.537.177	4.893.713	13.430.890	2.699.195	934.984	3.634.179

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait

konsolide olmayan bilanço

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 30.09.2013			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II-1	5.694.807	4.452.265	10.147.072	2.142.149	374.997	2.517.146
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		61.207	263.921	325.128	9.083	26	9.109
1.2	Diğer		5.633.600	4.188.344	9.821.944	2.133.066	374.971	2.508.037
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-2	19.393	64.588	83.981	-	4.390	4.390
III.	ALINAN KREDİLER	II-3	2.050	841.070	843.120	-	360.942	360.942
IV.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR	II-4	582.030	-	582.030	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		582.030	-	582.030	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		4.758	96	4.854	1.226	-	1.226
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-5	76.047	5.759	81.806	16.511	4.928	21.439
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	II-6	-	-	-	-	-	-
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-7	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	II-8	73.816	38.230	112.046	26.041	7.357	33.398
12.1	Genel Karşılıklar		54.955	38.230	93.185	11.132	7.357	18.489
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		2.261	-	2.261	859	-	859
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		16.600	-	16.600	14.050	-	14.050
XIII.	VERGİ BORCU	II-9	18.179	-	18.179	3.974	-	3.974
13.1	Cari Vergi Borcu		18.179	-	18.179	3.974	-	3.974
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-10	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-11	-	611.442	611.442	-	177.849	177.849
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-12	946.360	-	946.360	513.815	-	513.815
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.086.510	-	1.086.510	533.520	-	533.520
16.2	Sermaye Yedekleri		(11.324)	-	(11.324)	(133)	-	(133)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(11.324)	-	(11.324)	(133)	-	(133)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(128.826)	-	(128.826)	(19.572)	-	(19.572)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		(19.572)	-	(19.572)	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		(109.254)	-	(109.254)	(19.572)	-	(19.572)
16.5	Azımlık Hakkı	II-13	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			7.417.440	6.013.450	13.430.890	2.703.716	930.463	3.634.179

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla
konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 30.09.2013			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		Dipnot (Beşinci Bölüm)					
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	5.443.401	11.291.002	16.734.403	500.564	942.869	1.443.433
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	478.135	217.436	695.571	61.948	28.066	90.014
1.1	Teminat Mektupları	478.135	79.876	558.011	61.948	14.126	76.074
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	478.135	79.876	558.011	61.948	14.126	76.074
1.2	Banka Kredileri	-	30.022	30.022	-	-	-
1.2.1	İhale Kabul Kredileri	-	30.022	30.022	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	-	107.538	107.538	-	13.940	13.940
1.3.1	Belgeli Akreditifler	-	107.538	107.538	-	13.940	13.940
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 Kıymet Alım-Satım Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	271.391	742.668	1.014.059	29.481	43.115	72.596
2.1	Çaylamaz Taahhütleri	271.391	742.668	1.014.059	29.481	43.115	72.596
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	107.265	642.365	749.630	19.651	41.871	61.522
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	77.063	98.877	175.940	9.547	-	9.547
2.1.5	Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	25.220	-	25.220	283	-	283
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri	61.768	-	61.768	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.	-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Çaylamaz Taahhütleri	75	1.426	1.501	-	1.244	1.244
2.2.	Çayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Çayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Çayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	4.693.875	10.330.898	15.024.773	409.135	871.688	1.280.823
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım-Satım Amaçlı İşlemler	4.693.875	10.330.898	15.024.773	409.135	871.688	1.280.823
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	479.763	689.028	1.168.791	15.835	157.896	173.731
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	76.764	507.700	584.464	6.800	79.844	86.644
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	402.999	181.328	584.327	9.035	78.052	87.087
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	1.150.252	3.804.541	4.954.793	270.817	592.099	862.916
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	667.195	1.257.262	1.924.457	252.604	134.510	387.114
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	258.601	1.669.299	1.927.900	18.213	366.589	384.802
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	112.228	438.990	551.218	-	45.500	45.500
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	112.228	438.990	551.218	-	45.500	45.500
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	3.063.860	4.594.401	7.658.261	122.483	121.693	244.176
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	1.402.342	2.418.730	3.821.072	83.885	37.876	121.761
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	1.661.518	2.175.671	3.837.189	38.598	83.817	122.415
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri	-	169.331	169.331	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	169.331	169.331	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	169.331	169.331	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	169.331	169.331	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	904.266	904.266	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	7.224.285	3.184.902	10.409.187	267.100	-	267.100
IV.	EMANET KIYMETLER	126.495	107.491	233.986	458	-	458
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	8.607	-	8.607	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	24.619	10.283	34.902	-	-	-
4.3.	Tahsilat Alınan Çekler	2.133	92.077	94.210	458	-	458
4.4.	Tahsilat Alınan Ticari Senetler	91.136	5.131	96.267	-	-	-
4.5.	Tahsilat Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	7.097.790	3.077.411	10.175.201	266.642	-	266.642
5.1.	Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri	636.748	29.724	666.472	28.512	-	28.512
5.3.	Emtia	776.543	-	776.543	-	-	-
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	5.127.354	2.896.607	8.023.961	238.130	-	238.130
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	557.145	151.080	708.225	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		12.667.686	14.475.904	27.143.590	767.664	942.869	1.710.533

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan gelir tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

Gelir/Gider Kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2013	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş Cari Dönem 01.07-30.09.2013
I.	FAİZ GELİRLERİ	IV-1	421.983	201.895
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		302.737	151.896
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		7.394	3.246
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		64.369	18.448
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		47.441	28.273
1.5.1	Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		6.523	2.856
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		40.918	25.417
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		42	32
II.	FAİZ GİDERLERİ	IV-2	346.592	151.693
2.1	Mevduata Verilen Faizler		329.173	140.913
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		11.337	5.187
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		6.082	5.593
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)		75.391	50.202
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ		2.620	1.916
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.359	4.196
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3.894	1.837
4.1.2	Diğer	IV-12	3.465	2.359
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		4.739	2.280
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	IV-12	4.739	2.280
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-3	-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-4	46.489	10.448
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.441	(251)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(31.251)	(15.575)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		76.299	26.274
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-5	712	297
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		125.212	62.863
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-6	85.954	36.542
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-7	158.464	59.813
XI.	NET FAALİYET KÂRIZARARI (VIII-IX-X)		(119.206)	(33.492)
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRIZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	IV-8	(119.206)	(33.492)
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-9	9.952	2.608
16.1	Cari Vergi Karşılığı		1.483	3.564
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		8.469	(956)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	IV-10	(109.254)	(30.884)
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-11	(109.254)	(30.884)

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen
gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2013
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(13.988)	-
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT VERGİ	2.797	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(11.191)	-
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(110.030)	-
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	(776)	-
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	(109.254)	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(121.221)	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan öz kaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

İ.	Bilgiye Suurli Deneşimden Çeşmiş Bölüm)	Dönem (Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi Haraj Primleri	Hisse Senedi İptal Kararı	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Geçmiş Dönem Karı/Zararı	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Madull ve Madull Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bütölöz Hisse Senetleri	Riskten Kuruma Fonları	A/Burdurulan F. İşşin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları İlarıç Toplam Öz kaynak	Azınlık Payları	Toplam Öz kaynak	
I.	Cart Dönem - 01.01.2013-30.09.2013		533.520		-	-	-	-	-	-	(19.572)	(133)	-	-	-	-	513.815	-	513.815	
II.	Dönem İlerideki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Bölümün İçerisindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IV.	Madull Değeri ve Madull Değeri (Etkin İsm)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11.191)	-	-	-	-	(11.191)	-	(11.191)	
4.1	Riskten Kuruma Farkları (Etkin İsm)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2	Nakit Akis Riskinden Kuruma Anuğeli		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Kuruma Anuğeli		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Atıncı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Madull Duran Varlıklar Yenden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Madull Olmayan Duran Varlıklar Yenden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	İştirahler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş. Ort.) Bütölöz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Varlıklarına Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişlilik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Varlıklarına Yenden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişlilik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	İştirah, Özleşme ve Değişlilikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1	Nakden		552.990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	552.990	-	552.990	
12.2	İç Kaynaklardan		552.990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	552.990	-	552.990	
XIII.	Hisse Senedi İlarıç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Hisse Senedi İptal Kararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	19.572	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Ek Dönem		-	-	-	-	-	-	-	-	(109.254)	-	-	-	-	-	-	(109.254)	-	(109.254)
18.1	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.2	Yüküklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sona Bakiyesi		1.086.510	-	-	-	-	-	-	-	(109.254)	(11.324)	-	-	-	-	-	916.360	-	916.360

İlişkileteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan nakit akış tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2013
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
I.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(192.705)
I.1.1 Alınan Faizler		226.361
I.1.2 Ödenen Faizler		286.671
I.1.3 Alınan Temettümler		-
I.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		36.529
I.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		26.607
I.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-
I.1.7 Personel ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		144.419
I.1.8 Ödenen Vergiler		51.112
I.1.9 Diğer		-
I.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		831.997
I.2.1 Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(14.309)
I.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		(4.728)
I.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1.093.862)
I.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(6.661.038)
I.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(148.814)
I.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		374.414
I.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		7.222.908
I.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.061.191
I.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
I.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		96.235
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		639.292
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(913.469)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(42.154)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(929.757)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		58.442
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.9 Diğer		-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		986.180
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (**)		433.190
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer (*)		552.990
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		23.168
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		735.171
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.597.161
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2.332.332

(*) BDDK'nın 21 Haziran 2013 tarih ve 20008792.84.1-15704 sayılı izni ile Banka'nın ödenmiş sermayesi tamamı nakden karşılanmak sureti ile 1.086.510 TL'ye yükseltilmiştir.

(**) Banka, Ana ortak bankası olan Bank Audi SAL'dan 24 Eylül 2013 tarihinde 200 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı %6 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 20 Eylül 2013 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” kapsamında yer alan esaslar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer Yönetmelik, Tebliğ ve Genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak Türk Lirası (TL) cinsinden hazırlanmaktadır. Finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında bankanın bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 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 finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, temel faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun şekilde kullanmaktadır. Banka’nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

Banka’nın ana fonlama kaynağı, çeşitli vade dilimlerinde kabul edilen mevduat olup, mevduat dışında Banka’nın en önemli fonlama kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilen genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini Banka tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesini sağlamak amaçlanmaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

**1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, parasal nitelikteki yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri opsiyon, yabancı para ve faiz swabı ve vadeli alım satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, ilk kayda alımında sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülür. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayırtırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

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

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

**1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teammülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır ve iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedirler. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark kayıtlarda faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise bilançoda "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta daha sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı bilançoda "Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun borsa fiyatına göre belirlenmektedir.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

**1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve alacaklar:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen türev olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

Dövizle endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Dövizle endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

Banka, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca söz konusu kredileri III., IV., ve V. grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu krediler için tahakkuk eden faiz gelirleri gelir tablosundan silinmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları ilgili karşılık hesabına ters kayıt vermek suretiyle "Değer Düşüş Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" kapatılmaktadır.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka takipteki kredilerine ilişkin 2.000 TL özel karşılık ayırmıştır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.).

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

**1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında takip edilmektedir. Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın 1.390.294 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 935.738 TL).

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın 582.030 TL repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Bankanın 30 Eylül 2013 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Bankanın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır.

**1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir.

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. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Bina	2
Kasa	2
ATM	10
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	20
Büro Makinaları	25

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.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, doğrusal yöntem ile gider olarak kaydetmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık mali tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış ve kaybedilme olasılığı olduğu için karşılık ayrılmış dava bulunmamaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları:

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”)” hükümleri uyarınca “Projeksiyon Metodu”nu kullanarak ve Banka’nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Tanımlanmış Katkı Planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu’na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka’nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum’a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında “Çalışanlara kısa vadeli faydalar” olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

TBMM Genel Kurulunda 13 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %30’dan %20’ye indirilmiş olup, Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

**1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Mart 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili cari vergiler, özkaynaklar ile ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ayrıca BDDK'nın sözkonusu Genelgesi uyarınca, ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı altında net 8.469 TL olarak gösterilmiştir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Bu finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka halka açık olmadığı için TFRS 8 kapsamında "Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar" dipnotunu sunması gerekmemektedir.

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2013 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 Hesaplamaları Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %15,37 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2012:%36,42).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre kredi riski tutarı, piyasa riski tutarı ve hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riskine esas tutar hesaplanmasına dahil edilmemektedir. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, Yönetmelik'in 5'inci maddesinin (3) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6'ıncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik'in EK-2 sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6'ıncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmektedir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	0%	10%	20%	Risk Ağırlıkları				
				%50	75%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar								
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.458.758	-	-	464	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	49.330	-	15.666	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	7.706.270	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	141.973	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	431.267	-	105.942	-	-
Tahsilî Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	5.767	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	5.109	18.603	104.560
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	742.796	-	-	4.986	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	45.175	-	-	-	-	185.067	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET*0,08)	700.912	146.393
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET*0,08)	41.361	2.668
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	9.274	-
Özkaynak	1.443.786	678.578
Özkaynak/((KRET +PRET+ORET)*12,5))*100	15,37	36,42

(*) Banka 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla BDDK'dan alınan görüş doğrultusunda 2012 yıl sonu gelir tablosu rakamları üzerinden operasyonel riske esas tutar hesaplaması yapmış ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında dikkate almıştır.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.086.510	533.520
Nominal Sermaye	1.086.510	533.520
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	-	-
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	-	-
Net Dönem Kârı	-	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısım	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)	128.826	19.572
Net Dönem Zararı	109.254	19.572
Geçmiş Yıllar Zararı	19.572	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	14.735	13.696
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	34.999	17.790
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Erteleilmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	907.950	482.462
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	93.185	18.489
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar (*)	453.975	177.760
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(11.324)	(133)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	535.836	196.116
SERMAYE	1.443.786	678.578
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı)	-	-
Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı)	-	-
Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan 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 Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	1.443.786	678.578

(*) Banka, Ana ortak bankası olan Bank Audi SAL'dan 27 Aralık 2012 tarihinde 100 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı ilk 5 yıl için %3 olan, opsiyonun kullanılması halinde faiz oranının %4 olacağı sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 25 Aralık 2012 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür. Öte yandan Banka, Ana ortak bankası olan Bank Audi SAL'dan 24 Eylül 2013 tarihinde 200 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı %6 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 20 Eylül 2013 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarının Ölçülmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tutulan pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalara bağlı olarak oluşacak riskler Banka tarafından ölçülmektedir. Yasal sermaye hesaplamasında dikkate alınan piyasa riskine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	12.520
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	17.094
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.323
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	9.424
(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	41.361
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x IX) ya da (12.5 x X)	517.013

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük/haftalık olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	24 Eylül 2013	25 Eylül 2013	26 Eylül 2013	27 Eylül 2013	30 Eylül 2013
USD	1,9946	2,0034	2,0123	2,0342	2,0365
CHF	2,1832	2,1942	2,2054	2,2370	2,2445
GBP	3,1850	3,2038	3,2258	3,2665	3,2831
100 JPY	2,0122	2,0291	2,0322	2,0586	2,0780
EURO	2,6910	2,7049	2,7171	2,7484	2,7502

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2013 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2,0195
CHF	2,1804
GBP	3,1956
100 JPY	2,0308
EURO	2,6959

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2013	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	10.384	1.237.171	330	1.247.885
Bankalar	65.928	75.243	21.987	163.158
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (***)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	1.024.364	3.264.349	-	4.288.713
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (****)	31.831	31.144	-	62.975
Toplam Varlıklar	1.132.507	4.607.907	22.317	5.762.731
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	38.832	290.055	-	328.887
Döviz Tevdiat Hesabı	700.280	3.419.492	3.606	4.123.378
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar (****)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	99.220	741.850	-	841.070
Sermaye benzeri krediler	-	611.442	-	611.442
Muhelif Borçlar	20	75	1	96
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	260	5.469	30	5.759
Toplam Yükümlülükler	838.612	5.068.383	3.637	5.910.632
Net Bilanço Pozisyonu	293.895	(460.476)	18.680	(147.901)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(193.045)	960.674	(613.576)	154.053
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.281.251	3.636.971	325.918	5.244.140
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.511.753	2.707.048	867.957	5.086.758
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	77.474	116.339	125.705	319.518
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	40.017	85.588	197.242	322.847
Gayrinakdi Krediler (**)	39.092	177.778	566	217.436
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	242.084	926.845	4.477	1.173.406
Toplam Yükümlülükler	154.502	768.588	16	923.106
Net Bilanço Pozisyonu	87.582	158.257	4.461	250.300
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(86.763)	(189.769)	(5.039)	(281.571)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	52.075	198.419	47.236	297.730
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	129.457	394.009	50.492	573.958
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	-	18.264	-	18.264
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	9.381	12.443	1.783	23.607
Gayrinakdi Krediler (**)	5.934	22.132	-	28.066

(*) Krediler 957.358 TL tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(***) Kur riski hesaplamasına YP genel kredi karşılıkları dahil edilmemiştir.

(****) Kur riski hesaplamasına peşin ödenmiş giderler ve alım satım amaçlı türev finansal varlık ve borçlar dahil edilmemiştir.

Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde EURO ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Pozitif/(Negatif) tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki (*)		Özkaynak üzerindeki etki	
		30 Eylül 2013	31 Aralık 2012	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
ABD Doları	%10	(50.020)	3.151	(50.020)	3.151
ABD Doları	%(10)	50.020	(3.151)	50.020	(3.151)
EURO	%10	10.085	82	10.085	82
EURO	%(10)	(10.085)	(82)	(10.085)	(82)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef değişiklikleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Eylül 2013							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	1.507.838	1.507.838
Bankalar	500.104	-	-	-	-	163.313	663.417
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.556	22.255	54.181	4.295	7.726	-	104.013
Para Piyasalarından Alacaklar	1.390.294	-	-	-	-	-	1.390.294
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	20.366	84.153	743.197	99.217	-	-	946.933
Verilen Krediler	890.883	1.208.967	2.335.555	2.970.636	1.158.713	5.771	8.570.525
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	247.870	247.870
Toplam Varlıklar	2.817.203	1.315.375	3.132.933	3.074.148	1.166.439	1.924.792	13.430.890
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	268.883	85.778	20.487	-	-	17	375.165
Müşteri Mevduatı	5.592.046	3.590.094	132.254	520	-	456.993	9.771.907
Para Piyasalarına Borçlar	582.030	-	-	-	-	-	582.030
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4.854	4.854
Sermaye benzeri kredi	-	-	-	-	611.442	-	611.442
Alınan Krediler	158.099	360.159	324.862	-	-	-	843.120
Diğer Yükümlülükler (*)	11.053	25.956	42.459	4.423	90	1.158.391	1.242.372
Toplam Yükümlülükler	6.612.111	4.061.987	520.062	4.943	611.532	1.620.255	13.430.890
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2.612.871	3.069.205	554.907	304.537	6.541.520
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.794.908)	(2.746.612)	-	-	-	-	(6.541.520)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.593.397	2.420.357	1.842.211	402.721	243.981	-	7.502.667
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.607.368)	(2.426.956)	(1.840.441)	(403.352)	(243.981)	-	(7.522.098)
Toplam Pozisyon	(3.808.879)	(2.753.211)	2.614.641	3.068.574	554.907	304.537	(19.431)

(*) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı: 946.360 TL tutarındaki özkaynakları, 18.179 TL vergi borcunu, 112.046 TL karşılıkları ve 81.806 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2012							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	230.032	-	-	-	179.745	-	409.777
Bankalar	319.760	-	-	-	67.652	-	387.412
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	703	1.949	2.794	92	73	-	5.611
Para Piyasalarından Alacaklar	935.738	-	-	-	-	-	935.738
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	78.132	-	-	-	78.132
Verilen Krediler	325.718	202.403	751.578	365.120	86.869	-	1.731.688
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	85.821	85.821
Toplam Varlıklar	1.811.951	204.352	832.504	365.212	86.942	333.218	3.634.179
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Müşteri Mevduatı	777.406	1.039.885	556.213	5.779	-	137.863	2.517.146
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.226	1.226
Sermaye benzeri kredi	-	-	-	-	177.849	-	177.849
Alınan Krediler	-	281.351	79.591	-	-	-	360.942
Diğer Yükümlülükler (*)	35	3.177	1.179	-	-	572.625	577.016
Toplam Yükümlülükler	777.441	1.324.413	636.983	5.779	177.849	711.714	3.634.179
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.034.510	-	195.521	359.433	-	-	1.589.464
Bilançodaki Kısa Pozisyon	- (1.120.061)	-	-	-	(90.907)	(378.496)	(1.589.464)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	43.780	281.953	325.210	17.797	17.776	-	686.516
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(43.223)	(283.005)	(264.523)	(3.555)	-	-	(594.306)
Toplam Pozisyon	1.035.067	(1.121.113)	256.208	373.675	(73.131)	(378.496)	92.210

(*) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı: 513.815 TL tutarındaki özkaynakları, 3.974 TL vergi borcunu, 33.398 TL karşılıkları ve 21.438 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
30 Eylül 2013				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,55
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7,73
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	7,25
Verilen Krediler	5,90	5,65	-	11,03
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,14	2,68	-	8,78
Müşteri Mevduatı	3,62	3,72	-	9,64
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	4,50
Sermaye benzeri krediler (Not II.11)	-	5,00	-	-
Muhelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,73	3,11	-	5,15

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2012				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	5,00
Bankalar	0,25	0,28	-	5,73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	5,90
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	6,03
Verilen Krediler	5,32	5,60	-	12,36
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Müşteri Mevduatı	3,42	3,44	-	8,93
Sermaye benzeri krediler (Not II.11)	-	3,00	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,20	1,18	-	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Yapılan hesaplamalarda kredi erken geri ödemeleri ve vadesiz mevduatlar için herhangi bir varsayım yapılmamaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalarından doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	500 (400)	(238.712) 229.150	(16,53)% 15,87%
EURO	200 (200)	(17.567) 6.063	(1,22)% 0,42%
USD	200 (200)	39.959 (87.341)	2,77% (6,05)%
Toplam (Negatif Şoklar için)		147.872	10,24%
Toplam (Pozitif Şoklar için)		(216.320)	(14,98)%

*Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilmiştir.

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Aktif-Pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda Risk Yönetimi Grubu tarafından oluşturulan çeşitli kriz senaryoları Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

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 bankaların haftalık bazda yaptığı hesaplamalarda likidite oranına ilişkin yabancı para aktif/pasiflerde %80, toplam aktif pasiflerde ise %100 alt limitler mevcuttur. Banka'nın 2013 yılının ilk 9 ayında ve likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Cari dönem 30 Eylül 2013			
	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	TP + YP	YP	TP + YP
Ortalama (%)	168	306	100	167
En yüksek (%)	269	678	132	378
En düşük (%)	111	161	85	105

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2013	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.507.838	-	-	-	-	-	-	1.507.838
Bankalar	163.313	500.104	-	-	-	-	-	663.417
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	15.556	22.255	54.181	4.295	7.726	-	104.013
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.390.294	-	-	-	-	-	1.390.294
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	20.366	84.153	501.946	99.216	241.252	-	946.933
Verilen Krediler	-	454.618	527.211	2.173.455	3.533.725	1.875.745	5.771	8.570.525
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	247.870	247.870
Toplam Varlıklar	1.671.151	2.380.938	633.619	2.729.582	3.637.236	2.124.723	253.641	13.430.890
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	17	268.883	85.778	20.487	-	-	-	375.165
Müşteri Mevduatı	456.993	5.592.046	3.590.094	132.254	520	-	-	9.771.907
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	158.099	360.159	324.862	-	-	-	843.120
Para Piyasalarına Borçlar	-	582.030	-	-	-	-	-	582.030
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	611.442	-	611.442
Muhtelif Borçlar	4.854	-	-	-	-	-	-	4.854
Diğer Yükümlülükler (**)	-	11.053	25.956	42.459	4.423	90	1.158.391	1.242.372
Toplam Yükümlülükler	461.864	6.612.111	4.061.987	520.062	4.943	611.532	1.158.391	13.430.890
Likidite Açığı	1.209.287	(4.231.173)	(3.428.368)	2.209.520	3.632.293	1.513.191	(904.750)	-
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	247.397	1.627.092	43.080	932.867	665.203	32.719	85.821	3.634.179
Toplam yükümlülükler	139.124	780.583	1.322.415	635.804	5.779	177.849	572.625	3.634.179
Likidite Açığı	108.273	846.509	(1.279.335)	297.063	659.424	(145.130)	(486.804)	-

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Dağıtılamayan kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 946.360 TL tutarındaki özkaynakları, 18.179 TL vergi borcunu, 112.046 TL karşılıkları ve 81.806 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

VII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

VIII. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar

Kapsamlı finansal teminat yönteminde kullanılabilen tüm teminatlar, Banka tarafından kredi riski azaltım tekniğine uygun olarak kullanılabilir. Ancak, Banka'nın portföyünde bulunan teminat türlerinden sadece nakit blokaaj, hazine bonosu ve devlet tahvili bulunması dolayısıyla bu teminat türleri hesaplama dahil edilmektedir. Kredi Riski azaltımında kullanılan teminatlar da dahil olmak üzere teminatlar diğer risk politikaları ile uyumlu olacak şekilde izlenir.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

30 Eylül 2013

Risk Sınıfı	Tutar (Kredi Riski Değeri)(*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.459.222	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	73.996	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8.434.129	314.307	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	196.507	7.502	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	644.156	75.627	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	5.767	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	132.226	3.954	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	1.497.416	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	230.243	-	-	-
Toplam	13.673.662	401.390	-	-

31 Aralık 2012

Risk Sınıfı	Tutar (Kredi Riski Değeri)(*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	481.727	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	38.682	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1.759.801	148.723	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	17.809	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	2.213	345	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	464.831	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	95.923	-	-	-
Toplam	2.860.936	149.068	-	-

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Banka'nın risk yönetimine ilişkin strateji ve uygulamaları aşağıda detaylı şekilde açıklanmıştır: Banka Risk Yönetim Birimi; Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne rapor veren bağımsız bir birim olarak kurulmuştur.

Risk yönetimi; kredi, piyasa, faiz, yoğunlaşma, karşı taraf, bankacılık hesapları risklerini ve BT risklerini kapsayacak şekilde operasyonel risklerin de ölçülmesini ve bunların limitlerinin ve kontrol süreçlerinin belirlenmesini ilke edinmiştir.

Risk politikalarının hedefi; Banka'nın, Bankacılık Kanunu'nda belirtilen usul ve esaslar ve 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Banka'nın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak, Banka'nın risk stratejisini ve alabileceği azami risk düzeyini belirleyerek; Banka'nın stratejik planları, misyonu, hedefleri, kârlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmesini ve mevduat sahipleri ile Banka hissedarlarının menfaatlerinin azami ölçüde korunmasını sağlamaktır.

Risk Yönetimi düzenli olarak Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin, yoğunlaşmaların, yasal limitlerin ve Banka'nın kendi iç limitlerinin takip edildiği günlük, haftalık, aylık ve üç aylık raporlar sunmaktadır. Bu raporlar arasında, piyasa riski limitleri, , likidite ve faiz riski raporları, kredi risk raporları ve sermaye yeterliliği analizleri bulunmaktadır. Bu raporlar haftalık Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne ve aylık Denetim Komitesi'ne de sunulmaktadır. Banka portföyünde bulunan finansal enstrümanların piyasa fiyatları, volatilité ve faize duyarlılıkları yakından izlenmekte ve günlük olarak rapor edilmektedir. Aylık periyotlarda, sermaye yeterliliği, likidite ve kârlılıkla ilgili senaryolar ve Banka kredi portföyündeki gelişimi gösteren kredi riski raporu Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Yönetim, bu detaylı raporları kullanarak Banka'nın performans ve limitlerini takip etmektedir.

Risk Yönetim Grubu, Basel II sermaye yeterliliği hesaplamalarını 28 Haziran 2012 tarihili ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"e uygun olarak Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk için hesaplamaktadır.

Banka'da, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"nin hükümleri de dikkate alınarak banka süreçleri ve politikaları oluşturulmuş ve bu doğrultuda ilgili prosedür/politikalar yazılmış ve Ağustos 2012'de Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Banka'nın maruz kaldığı operasyonel riskleri daha etkin bir şekilde yönetebilmek ve entegre bir risk yönetimi bakış açısı oluşturmak amacıyla: Operasyonel Risk Politikası ve BT Süreklilik Planı güncellenmiştir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskini tanımlamak, ölçmek, sınırlamak ve raporlamak amacıyla, Piyasa Riski Politikası oluşturulmuştur. Banka Hazine menkul kıymet portföyünü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan piyasa riski limitleri içerisinde kalacak şekilde yönetirken, Risk Yönetimi Grubu günlük olarak Hazine'nin risk limitlerinin içinde olup olmadığını kontrol eder.

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riskidir. Banka'nın maruz kaldığı likidite riskini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında alınması gereken aksiyonları belirtmek amacıyla, Likidite Politikası oluşturulmuştur. Likidite Politikası hazırlanırken, Banka'nın net likidite pozisyonunu ve mevcut ve geleceğe dönük likidite ihtiyacını yönetmek hedeflenmiştir.

Yoğunlaşma riski, kredi riski kapsamında, bireysel borçlu ve borçlu gruplara; benzer karakteristik, ekonomik ve bölgesel sektör özelliklerine göre borçlu gruplarına, benzer teminata konu varlıklar bazında kredi türlerine göre maruz kalınan risk olmak üzere; piyasa riski ve operasyonel risk kapsamında da değerlendirilmesi gereken risktir. Banka'nın, yoğunlaşma riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla, Yoğunlaşma Riski Yönetimi Politikası oluşturulmuştur. Yoğunlaşma limitleri kredi, mevduat ve diğer bağlantılı politikalara uygun olarak izlenir.

**1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskidir. Banka'nın karşı taraf kredi riskinden kaynaklanan risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla Karşı Taraf Kredi Riski ve Takas Riski Politikası oluşturulmuştur. Karşı taraf kredi riski yönetimi, karşı tarafın finansal raporları, genel görünümü, derecelendirme notları, Banka ile olan mevcut ve gelecekte beklenen işlem hacimleri gibi değişkenler göz önüne alınarak yönetilir. Karşı taraf limitleri Banka'nın Yönetim Kurulu'nca belirlenir.

Bankacılık hesapları, alım-satım portföyü dışında tüm aktif ve pasifleri (krediler dahil) içermektedir. Banka'nın Bankacılık hesaplarından kaynaklanan risklerini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında gerekli aksiyonların açıklanması amacıyla, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Politikası oluşturulmuştur. Ters faiz oranı hareketlerinden kaynaklanan kayıpları engellemek amacıyla, faiz oranı riski üst yönetim tarafından yönetilmektedir.

Banka'nın risk profiline uygun bir sermaye gereksinimine sahip olmasını hedefleyen içsel değerlendirme sürecine ilişkin Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Prosedürü oluşturulmuştur. Banka, içsel sermaye yönetimini kapsamında Kredi, Operasyonel, Piyasa ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alacak bir yönetim belirlemiştir.

Risk Yönetimi Prosedürü, yukarıdaki tanımları içerecek şekilde oluşturulmuştur.

Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu, Risk Yönetim Birimi işlevi ve sorumlulukları itibarıyla Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Yönetim Kurulu'na bağlılık Denetim Komitesi aracılığıyla gerçekleşir.

Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler: Banka, kredi riski için riskten korunma ve risk azaltım süreçlerini, kredi riski politikalarına uygun olarak yürütmektedir. Piyasa riskleriyle ilgili riskler politikalar ve uygulama usülleri doğrultusunda ölçülmekte izlenmekte ve tahsis edilen limitlerle kontrol altında tutulmaktadır. Bu doğrultuda Yönetim Kurulu tarafından risk limitleri tahsis edilmiştir. Limitler izlenmekte, raporlanmakta ve herhangi bir limitte aşım gerçekleşmesi durumunda, aşım ilgili birimlere yazı/elektronik posta yoluyla bildirilmekte ve ilgili komitelere raporlanmaktadır. Ayrıca aylık dönemlerde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na limitlerle ilgili kullanım durumlarını, kredilerin sektör yoğunlaşmalarını kapsayan bilgileride içeren sunumlar yapılmaktadır.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	16.312	18.603	3.386	2.795
TCMB	243.641	1.229.282	268.487	135.109
Diğer	-	-	-	-
Toplam	259.953	1.247.885	271.873	137.904

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	243.641	464	38.455	153
Vadeli Serbest Tutar	-	-	230.032	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1.228.818	-	134.956
Toplam	243.641	1.229.282	268.487	135.109

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %5 ile %11,5 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %6 ile %13 aralığında değişen oranlarda TL, ABD Doları/EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TL ve yabancı para cinsinden zorunlu karşılıklara faiz uygulanmamaktadır.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Serbest depo olarak sınıflandırılan	14.084	-	-	-
Repo işlemlerine konu olan	-	-	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	-	-	-	-
Toplam	14.084	-	-	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır.

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9	14.389	111	1.590
Swap İşlemleri	3.641	7.995	2.610	779
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	652	63.243	117	404
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.302	85.627	2.838	2.773

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	500.284	-	243.015	77.322
Yurtdışı	-	163.133	-	67.075
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	500.284	163.133	243.015	144.397

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	274.987	-	78.132	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	274.987	-	78.132	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 580.486 TL'dir (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Borçlanma Senetleri	937.917	78.132
Borsada İşlem Gören	937.917	78.132
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	9.016	-
Toplam	946.933	78.132

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.691	-	191	-
Toplam	1.691	-	191	-

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	8.535.776	9.963	-	16.781	2.234	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	641.834	-	-	714	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	62.255	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	429.359	-	-	1.313	-	-
Kredi Kartları	11.143	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	7.391.185	9.963	-	14.754	2.234	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	8.535.776	9.963	-	16.781	2.234	-

- c) Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar ile yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	9.963	2.234
3. 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
6 Aya kadar	9.963	26
6 Ay – 1 Yıl	-	-
1 – 2 Yıl	-	2.208
2 – 5 Yıl	-	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	5.955	422.685	428.640
Konut Kredisi	1.720	281.156	282.876
Taşıt Kredisi	405	9.443	9.848
İhtiyaç Kredisi	3.826	132.086	135.912
Diğer	4	-	4
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	10.648	384	11.032
Taksitli	3.766	384	4.150
Taksitsiz	6.882	-	6.882
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	144	1.427	1.571
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	144	1.427	1.571
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	94	17	111
Taksitli	27	17	44
Taksitsiz	67	-	67
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	461	-	461
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	17.302	424.513	441.815

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	63.673	1.398.769	1.462.442
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	19	12.188	12.207
İhtiyaç Kredisi	60.526	1.078.863	1.139.389
Diğer	3.128	307.718	310.846
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	5.47	392.414	397.891
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	81	10.330	10.411
İhtiyaç Kredisi	5.396	382.084	387.480
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	212.029	212.029
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1.986	1.986
Diğer	-	210.043	210.043
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	88.689	-	88.689
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	157.839	2.003.212	2.161.051

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Yurtiçi Krediler	8.502.499	1.573.273
Yurtdışı Krediler	62.255	158.415
Toplam	8.564.754	1.731.688

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.257	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	743	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	2.000	-

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler ve	Niteliğindeki
	ve Diğer	Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
31 Aralık 2012 Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	7.771	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.487	-
Diğer Donuk, Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.487	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Eylül 2013 Bakiyesi	6.284	1.487	-
Özel Karşılık (-)	1.257	743	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	5.027	744	-

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Niteliğindeki
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Krediler ve Diğer
			Alacaklar
30 Eylül 2013 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	6.284	1.487	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	1.257	743	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	5.027	744	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2012 (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

**1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esasları çerçevesinde, firma, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silinen tutar bulunmamaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

- a) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Bulunmamaktadır.
- b) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve yasal yükümlülükler: Bulunmamaktadır.
- c) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- e) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri: Bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka’nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka’nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka’nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka’nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka’nın cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net): Bulunmamaktadır.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar ve cari dönemde oluşan mali zarar üzerinden hesaplanarak bilanço'ya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 12.943 TL'dir (31 Aralık 2012: 1.677 TL).
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilanço'ya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır.
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır.

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Çalışan hakları karşılığı	2.261	452	859	172
Diğer karşılıklar	16.589	3.318	14.050	2.810
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	110.006	22.001	-	-
Peşin tahsil edilen komisyonlar	29.170	5.834	-	-
Diğer	5.327	1.065	5.666	1.133
Mali Zarar	1.778	356	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	165.131	32.026	20.575	4.115
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	89.929	17.986	-	-
Amortisman Farkları	9.791	1.958	6.580	1.316
Diğer	697	139	5.611	1.122
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	100.417	20.083	12.191	2.438
Ertelenmiş vergi varlığı net	64.714	12.943	8.384	1.677

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

Bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- a) Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.
- b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bulunmamaktadır.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) 30 Eylül 2013:

	7 Gün							Birikimli	
	Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	28.633	-	195.457	3.238.362	10.781	333.109	47.660	-	3.854.002
Döviz Tevdiat Hesabı	234.183	-	572.217	3.021.682	237.366	55.142	2.791	-	4.123.381
Yurt içinde Yer. K.	232.542	-	571.101	2.961.439	179.749	52.762	874	-	3.998.467
Yurtdışında Yer.K	1.641	-	1.116	60.243	57.617	2.380	1.917	-	124.914
Resmi Kur. Mevduatı	15.421	-	-	3.871	-	-	-	-	19.292
Tic. Kur. Mevduatı	178.611	-	525.682	794.838	6.258	-	1.103	-	1.506.492
Diğ. Kur. Mevduatı	145	-	6.423	233.110	207	28.855	-	-	268.740
Kıymetli Maden DTH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	17	-	375.148	-	-	-	-	-	375.165
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	65.209	-	-	-	-	-	65.209
Yurtdışı Bankalar	17	-	309.939	-	-	-	-	-	309.956
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	457.010	-	1.674.927	7.291.863	254.612	417.106	51.554	-	10.147.072

	7 Gün							Birikimli	
Önceki dönem	Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4.075	-	5.720	590.746	535.552	203.348	9.306	-	1.348.747
Döviz Tevdiat Hesabı	84.851	-	4.790	216.556	64.648	4.153	-	-	374.998
Yurt içinde Yer. K.	84.851	-	4.790	216.441	64.648	4.153	-	-	374.883
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	115	-	-	-	-	115
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	48.937	-	124.336	558.051	54.417	2.018	-	-	787.759
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	4.007	1.635	-	-	-	5.642
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	137.863	-	134.846	1.369.360	656.252	209.519	9.306	-	2.517.146

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı (*)	Sigorta		Sigorta	
	Kapsamında Bulunan		Limitini Aşan	
	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Tasarruf Mevduatı	397.798	33.127	3.456.204	1.315.620
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	50.266	2.296	1.275.412	98.774
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin				
Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin				
Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	448.064	35.423	4.731.616	1.414.394

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	15.173	9.109
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4.767	631	-	2.073
Swap İşlemleri	14.626	4.592	-	1.669
Futures İşlemleri	-	913	-	-
Opsiyonlar	-	58.452	-	648
Diğer	-	-	-	-
Toplam	19.393	64.588	-	4.390

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2.050	1.634	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	839.436	-	360.942
Toplam	2.050	841.070	-	360.942

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2.050	841.070	-	360.942
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	2.050	841.070	-	360.942

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	582.030	-
Toplam	582.030	-

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

Bulunmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar: Bulunmamaktadır.
- b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Banka'nın operasyonlarını yürüttüğü bazı şubeleri için faaliyet kiralama sözleşmeleri yapmaktadır.
- c) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Genel Karşılıklar	93.185	18.489
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	88.859	18.074
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	1.012	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	558	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	223	-
Gayrinakdi Kredi ve Türev Finansal Araçlar İçin Ayrılanlar	3.768	415
Toplam	93.185	18.489

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 74 TL olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- d) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:
- d.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Kıdem tazminatı karşılığı	513	-
Kullanılmamış izin karşılığı	1.748	859
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	2.261	859

TMS 19 sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Banka çalışanlarının yasal mevzuat uyarınca kıdem tazminatına hak kazananları için kıdem tazminatı yükümlülük karşılığı hesaplanmaktadır.

- e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:
- e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 16.600 TL (31 Aralık 2012:14.050 TL) 2013 yılı personel prim karşılığından oluşmaktadır.
- f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.
- f.1) SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır.
- f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2013 dönemi itibarıyla Banka'nın cari vergi karşılığı bulunmamaktadır.

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	1.985	1.417
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9.439	520
BSMV	4.675	628
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	76	147
Ödenecek Katma Değer Vergisi	155	566
Damga Vergisi	-	-
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	420	46
Toplam	16.750	3.324

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	692	283
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	608	308
İşsizlik Sigortası-İşveren	86	39
İşsizlik Sigortası-Personel	43	20
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1.429	650

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Yurtiçi bankalardan	-	-
Yurtdışı bankalardan	611.442	177.849
Toplam	611.442	177.849

Banka, Ana ortak bankası olan Bank Audi SAL'dan 27 Aralık 2012 tarihinde 100 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı ilk 5 yıl için %3 olan, opsiyonun kullanılması halinde faiz oranının %4 olacağı sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 25 Aralık 2012 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

Öte yandan Banka, Ana ortak bankası olan Bank Audi SAL'dan 24 Eylül 2013 tarihinde 200 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı %6 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 20 Eylül 2013 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

BDDK'nın 21 Haziran 2013 tarih ve 20008792.84.1-15704 sayılı izni ile Banka'nın ödenmiş sermayesi tamamı nakden karşılanmak sureti ile 1.086.510 TL'ye yükseltilmiştir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 0,10 TL olan 10.865.100.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

TL	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Hisse Senedi Karşılığı(*)	1.086.510	533.520
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	1.086.510	533.520

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmeler sonucunda özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

**1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.
- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen (İş Ortaklıkları)	-	-
Değerleme Farkı	(11.324)	(133)
Kur Farkı	-	-
Toplam	(11.324)	(133)

- i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır
- j) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	749.630	61.522
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	175.940	9.547
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	25.220	283
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	61.768	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.501	1.244
Toplam	1.014.059	72.596

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Diğer Garanti ve kefaletler	558.011	76.074
Akreditifler	107.538	13.940
Banka Kabul Kredileri	30.022	-
Toplam	695.571	90.014

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Kesin Teminat Mektupları	382.636	58.682
Geçici Teminat Mektupları	65.236	6.023
Diğer Teminat Mektupları	110.139	11.369
Toplam	558.011	76.074

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	240	1.317
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	240	1.327
Diğer Gayrinakdi Krediler	695.331	88.687
Toplam	695.571	90.014

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Kredilerden Alınan Faizler (*)	30 Eylül 2013	
	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	108.094	15.860
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	110.880	67.903
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-
Toplam	218.974	83.763

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	995	-
Yurtiçi Bankalardan	6.009	389
Yurtdışı Bankalardan	-	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	7.004	390

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6.514	9
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	40.918	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Toplam	47.432	9

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Kredilere Verilen Faizler	30 Eylül 2013	
	TP	YP
Bankalara	22	11.315
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	22	5
Yurtdışı Bankalara	-	11.310
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	22	11.315

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

- b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

30 Eylül 2013								
Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	688	-	-	-	-	-	688
Tasarruf Mevduatı	1	6.040	119.873	31.611	35.968	2.306	-	195.799
Resmi Mevduat	-	-	43	-	-	-	-	43
Ticari Mevduat	-	12.330	46.799	5.149	2.015	68	-	66.361
Diğer Mevduat	-	457	5.045	1.468	1.318	-	-	8.288
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	19.515	171.760	38.228	39.301	2.374	-	271.179
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	-	6.553	43.488	5.222	1.365	33	-	56.661
Bankalararası Mevduat	-	1.333	-	-	-	-	-	1.333
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	7.886	43.488	5.222	1.365	33	-	57.994
Genel Toplam	1	27.401	215.248	43.450	40.666	2.407	-	329.173

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2013	
Kar	981.997
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	9.053
Türev Finansal İşlemlerden	340.453
Kambiyo İşlemlerinden Kar	632.491
Zarar (-)	935.508
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	7.612
Türev Finansal İşlemlerden	371.704
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	556.192

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri 712 TL'dir.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	30 Eylül 2013
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2.000
III. Grup Kredi ve Alacaklar	1.257
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	743
V. Grup Kredi ve Alacaklar	-
Genel Kredi Karşılık Giderleri	74.696
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	9.258
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	242
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	9.016
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-
Diğer	-
Toplam	85.954

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013
Personel Giderleri	64.488
İzin Karşılığı	889
Vergi, Resim, Harçlar	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.609
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.805
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	65.560
Faaliyet Kiralama Giderleri	15.244
Bakım ve Onarım Giderleri	99
Reklam ve İlan Giderleri	15.788
Diğer Giderler	34.429
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer(*)	17.113
Toplam	158.464

(*) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla diğer faaliyet giderlerinin 17.113 TL'si personel kıdem ve prim karşılığı giderinden oluşmaktadır.

**1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

30 Eylül 2013 itibarıyla Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi zarar 119.206 TL'dir.

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

30 Eylül 2013 dönemi itibarıyla Banka'nın geçici farklardan oluşan 8.469 TL ertelenmiş vergi geliri ve 1.483 TL cari vergi geliri bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2013 dönemi itibarıyla Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net zararı 109.254 TL'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) 30 Eylül 2013:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	11.000	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	20.568	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2012:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	11.000	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

b.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
			30 Eylül 2013	30 Eylül 2013
Mevduat	30 Eylül 2013	30 Eylül 2013	30 Eylül 2013	30 Eylül 2013
Dönem Başı	-	9.109	-	-
Dönem Sonu	-	15.173	309.955	-
Mevduat Faiz Gideri	-	779	1.494	-

31 Aralık 2012:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
			31 Aralık 2012	31 Aralık 2012
Mevduat	31 Aralık 2012	31 Aralık 2012	31 Aralık 2012	31 Aralık 2012
Dönem Başı	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	9.109	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	17	-

Banka'nın ayrıca risk grubundan kullanmış olduğu 611.442 TL tutarında sermaye benzeri kredisi ve 234.214 TL tutarında kısa vadeli kredisi ve mevduatı bulunmakta olup, 2013 yılı içerisinde alınan kredilerden oluşan 6.246 TL faiz gideri bulunmaktadır.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı):

- b.2) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	30 Eylül 2013	30 Eylül 2013	30 Eylül 2013
Dönem Başı	-	821.874	-
Dönem Sonu	-	587.337	-
Toplam Kar/Zarar	-	1.722	-

31 Aralık 2012

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	31 Aralık 2012	31 Aralık 2012	31 Aralık 2012
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	821.874	-
Toplam Kar/Zarar	-	3.018	-

- b.3) Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetime 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla brüt 10.414 TL ödeme gerçekleştirmiştir.

Odea Bank A. Ş.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	24	906			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			-	-	-

2. Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Bulunmamaktadır.

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 6 Kasım 2013 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.