

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Gürelı Yeminli Mali Müşavirlik ve
Bağımsız Denetim Hizmetleri
Anonim Şirketi

18 Şubat 2014

Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu ve
60 sayfa finansal tablo ve tamamlayıcı
dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, bilanço dışı hesaplar tablosu, nakit akış tablosu, kar dağıtım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür: Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin % 84'ünü ve nakdi kredilerin % 61'ini ilişkili şirketlere kullandırmıştır.

**İstanbul,
18 Şubat 2014**

**Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve
Bağımsız Denetim Hizmetleri
Anonim Şirketi**

**Sorumlu Ortak Başdenetçi
Dr.M Özgür GÜNEL**

**DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 ARALIK 2013 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Tersane Cad. No:96 Diler Han Kat:8 Karaköy, Beyoğlu / İstanbul

Telefon : 0 212 253 66 30

Fax : 0 212 253 94 54

Elektronik site adresi : www.dilerbank.com.tr

Elektronik posta adresi : e.aydin@dilerbank.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 yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor 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 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

14 Şubat 2014

İbrahim Pektaş

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Natık Atal

*Yönetim Kurulu Üyesi &
Genel Müdür*

Erdal Aydın

*Finansal Raporlamadan Sorumlu
Yönetmen*

Celal Özgündoğan

Denetim Komitesi Üyesi

Ali Akın Tarı

Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: *Erdal Aydın / Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetmen*

Tel No : 0 212 253 66 30

Fax No: 0 212 253 94 54

Genel Bilgiler		Sayfa No
BİRİNCİ BÖLÜM		
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (4.2.b)	3
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama (4.2.c)	3
III.	Bankanın, yönetim sorumlu alanları başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (4.2.ç)	4
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (4.2.d)	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (4.2.e)	4
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama (4.2.g)	5
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller (4.2.ğ)	5
İKİNCİ BÖLÜM		
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar		
I.	Bilanço	7-8
II.	Nazım hesaplar tablosu	9
III.	Gelir tablosu	10
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	11
V.	Özkaynak değişim tablosu	12
VI.	Nakit akış tablosu	13
VII.	Kar dağıtım tablosu	14
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM		
Muhasebe Politikaları		
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (5)	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (6.2.a)	15
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünler ile ilişkin açıklamalar (6.2.c)	16
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (6.2.ç)	16
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (6.2.d)	16
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (6.2.e)	16-17
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (6.2.f)	18
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (6.2.g)	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.ğ)	18
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar (6.2.h)	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.ı)	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.i)	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.j)	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.k)	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar (6.2.l)	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (6.2.m)	20
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (6.2.n)	21
XVIII.	İhrac edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar (6.2.o)	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (6.2.ö)	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (6.2.p)	21
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (6.2.r)	21
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (6.2.s)	21
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM		
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler		
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (7)	22
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar (8)	25
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (9)	29
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar (10)	31
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar (11)	31
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (12)	34
VII.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (12/A)	37
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar (13)	38
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (13/A)	39
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (13/B)	39
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (13/C)	39
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (14)	41
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar (15)	41
BESİNCİ BÖLÜM		
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar		
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)	42
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)	49
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)	52
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)	55
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (20)	59
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (21)	60
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (22)	61
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar (23)	62
ALTINCI BÖLÜM		
Diğer Açıklamalar		
I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar (26)	62
YEDİNCİ BÖLÜM		
Bağımsız Denetim Raporu		
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (24.1)	62
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (24.2)	62

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 1 Ekim 1998 tarihinde, Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuştur. Banka'nın kuruluşundan cari döneme kadar statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar :

Bankanın sermayesi 60,000 TL dir. Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası değerinde 6.000.000 paya bölünmüştür.

Ortaklar	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli	Pay Oranı (%)
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic. A.Ş.	2.400.000	24,000	40.000
Fatma Tuba Yazıcı	1.603.125	16,032	26.719
Ömer Mustafa Yazıcı	365.625	3,656	6.094
Samim Yazıcı	365.625	3,656	6.094
Eren Sami Yazıcı	365.625	3,656	6.094
Diler Dış Ticaret A.Ş.	300.000	3,000	5.000
Diler Holding A.Ş.	300.000	3,000	5.000
Fuat Miras	300.000	3,000	5.000
TOPLAM	6.000.000	60,000	100.000

Cari dönemde Bankanın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Diler Şirketler Grubuna dahildir. Temeli, 1949 yılında atılan Diler Holding, zaman içinde üretim bünyesinde bulunan entegre demir çelik tesislerinin yanısıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen gruplarından biridir.

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 :

Adı ve Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyimi
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür				
Ahmet Ertuğrul	Yönetim Kurulu Başkanı	24.04.2008	Yüksek Lisans	46 yıl
İbrahim Pektaş	Üye & Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24.04.2008	Yüksek Lisans	29 yıl
Ömer Faruk Miras	Üye	21.09.1998	Lisans	21 yıl
Celal Özgündoğan	Üye & Denetim Komitesi Üyesi	09.05.2011	Lisans	28 yıl
Ali Akın Tarı	Üye & Denetim Komitesi Üyesi	27.06.2008	Lisans	40 yıl
Natik Atal	Üye & Genel Müdür	02.10.1998	Lisans	22 yıl
Genel Müdür Yardımcıları (*)				
Erdal Aydın	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama / Yönetmen	09.03.1999	Lisans	17 yıl
İlhami Bahçekapılı	Operasyon / Müdür	01.12.1998	Yüksek Lisans	20 yıl
Ömür Cantürk	Hazine / Müdür	31.05.2011	Lisans	14 yıl

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25.maddesinin ikinci paragrafına göre düzenlenmiştir.

Üst yönetimde bulunan kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar :

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Yazıcı Demir Çelik San. ve Turizm Tic. A.Ş.	2,400,000	%40.000	24,000	-
Fatma Tuba Yazıcı	1,603,125	%26.719	16,032	-
Diğer	1,996,875	%33.281	19,968	-
Toplam	6,000,000	%100.000	60,000	-

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi :

Banka, mevzuatın, Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında izin verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktadır. Başlıca faaliyet alanları nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri, nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, finansal kiralama işlemleri, sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri, para piyasası araçlarının alım ve satımı, dövizde dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı ve diğer danışmanlık hizmetleridir. Banka'nın Bankacılık Kanunu'na göre kuruluş statüsünden dolayı mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

Bu finansal raporda yer alan bilgiler "Bin Türk Lirası" olarak hazırlanmıştır.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Bankanın 31 Aralık 2013 dönemi itibariyle Konsolide Finansal Tablo düzenleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Bankanın 31 Aralık 2013 dönemi itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal 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
- VII.** Kar Dağıtım Tablosu

İKİNCİ BÖLÜM – KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

(Birim - Bin Türk Lirası)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(2.a)	536	1,005	1,541	398	599	997
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2.b)	90	16	106	-	-	-
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	16	16	-	-	-
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(2.c)	-	16	16	-	-	-
2.1.3. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		90	-	90	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		90	-	90	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(2.ç)	3,010	27,950	30,960	11,929	9,595	21,524
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(2.d/e)	3,991	-	3,991	1,802	-	1,802
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160	-	160	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		3,831	-	3,831	1,802	-	1,802
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(2.f)	87,198	10,245	97,443	77,731	9,734	87,465
6.1 Krediler ve Alacaklar		87,198	10,245	97,443	77,731	9,734	87,465
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		59,015	-	59,015	44,000	-	44,000
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Diğer		28,183	10,245	38,428	33,731	9,734	43,465
6.2 Takipteki Krediler		2,981	-	2,981	3,081	-	3,081
6.3 Özel Karşılıklar (-)		2,981	-	2,981	3,081	-	3,081
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(2.g)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(2.ğ)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(2.h)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(2.i)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(2.i)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(2.j)	-	-	-	-	-	-
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)	(2.k)	91	-	91	125	-	125
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(2.l)	39	-	39	39	-	39
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		39	-	39	39	-	39
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(2.m)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(2.n)	99	-	99	82	-	82
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		99	-	99	82	-	82
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN ve DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(2.o)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(2.ö)	1,055	-	1,055	1,025	-	1,025
AKTİF TOPLAMI		96,109	39,216	135,325	93,131	19,928	113,059

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle
Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)
(Birim - Bin Türk Lirası)

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(2.a)	-	-	-	-	-	-
1.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2. Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.b)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(2.c)	-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1. Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2. İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1. Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3. Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		40	35,934	35,974	35	18,784	18,819
6.1. Müstakriz Fonları		40	35,934	35,974	35	18,784	18,819
6.2. Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		6	-	6	13	-	13
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(2.ç)	53	6	59	31	7	38
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(2.d)	-	-	-	-	-	-
10.1. Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2. Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.e)	-	-	-	-	-	-
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	(2.f)	1,165	-	1,165	1,608	-	1,608
12.1. Genel Karşılıklar		614	-	614	1,121	-	1,121
12.2. Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3. Çalışan Hakları Karşılığı		188	-	188	166	-	166
12.4. Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5. Diğer Karşılıklar		363	-	363	321	-	321
XIII. VERGİ BORCU	(2.g)	1,319	-	1,319	958	-	958
13.1. Cari Vergi Borcu		1,319	-	1,319	958	-	958
13.2. Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(2.ğ)	-	-	-	-	-	-
14.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(2.h)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(2.ı)	96,802	-	96,802	91,623	-	91,623
16.1. Ödenmiş Sermaye		60,000	-	60,000	60,000	-	60,000
16.2. Sermaye Yedekleri		2,375	-	2,375	2,375	-	2,375
16.2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6. Yatırım Amaçlı G.menkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9. Satış Amaçlı Duran Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10. Diğer Sermaye Yedekleri		2,375	-	2,375	2,375	-	2,375
16.3. Kar Yedekleri		29,247	-	29,247	25,920	-	25,920
16.3.1. Yasal Yedekler		1,717	-	1,717	1,551	-	1,551
16.3.2. Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3. Olağanüstü Yedekler		27,530	-	27,530	24,369	-	24,369
16.3.4. Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4. Kâr veya Zarar		5,180	-	5,180	3,328	-	3,328
16.4.1. Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2. Dönem Net Kâr ve Zararı		5,180	-	5,180	3,328	-	3,328
PASİF TOPLAMI		99,385	35,940	135,325	94,268	18,791	113,059

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihi İtibariyle
Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Hesaplar
(Birim - Bin Türk Lirası)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012			
NAZIM HESAPLAR		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		128,669	12,104	140,773	106,695	1,852	108,547
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(2.a/c)	128,669	7,852	136,521	106,695	1,852	108,547
1.1.	Teminat Mektupları		128,669	3,583	132,252	106,695	1,852	108,547
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		128,669	3,583	132,252	106,695	1,852	108,547
1.2.	Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	4,269	4,269	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(2.a/c)	-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hiz.İliş.Pro.Uyg.Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2.b)	-	4,252	4,252	-	-	-
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		-	4,252	4,252	-	-	-
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	4,252	4,252	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	2,134	2,134	-	-	-
3.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	2,118	2,118	-	-	-
3.2.2.1.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.5.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)		12,350	-	12,350	12,500	-	12,500
IV.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		12,350	-	12,350	12,500	-	12,500
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		850	-	850	1,000	-	1,000
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		11,500	-	11,500	11,500	-	11,500
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			141,019	12,104	153,123	119,195	1,852	121,047

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Birim - Bin Türk Lirası)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2013 / 31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2012 / 31.12.2012
I.	FAİZ GELİRLERİ	(2.a)	8,729	10,406
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		7,431	9,035
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,050	1,048
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1	31
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		247	292
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		8	250
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		239	42
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2.b)	16	46
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		15	24
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1	22
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİR / GİDERİ [I - II]		8,713	10,360
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		135	98
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		294	338
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		294	338
4.1.2	Diğer		-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		159	240
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		10	12
4.2.2	Diğer		149	228
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(2.c)	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(2.ç)	818	238
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		39	(26)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(149)	463
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		928	(199)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(2.d)	813	214
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		10,479	10,910
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(2.e)	3	3,011
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(2.f)	4,129	3,722
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		6,347	4,177
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(2.g)	6,347	4,177
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(2.ğ)	(1,167)	(849)
16.1.	Cari Vergi Karşılığı		(1,184)	(830)
16.2.	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		17	(19)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)	(2.h)	5,180	3,328
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2.	İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (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, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Zararları		-	-
19.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII - XIX)	(2.g)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(2.ğ)	-	-
21.1.	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2.	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)	(2.h)	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII)	(2.i)	5,180	3,328
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,8633	0,5547

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem 01.01.2013 / 31.12.2013	Önceki Dönem 01.01.2012 / 31.12.2012
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	5,180	3,328
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	5,180	3,328
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	5,180	3,328

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihi itibariyle
Konsolide Olmayan Öz kaynak Değişim Tablosu
(Birim - Bin Türk Lirası)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olm.Duran Var.YDF	Ortaklıklar dan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A.Dur durulan.Fa. İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Öz kaynak
Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)																	
I.	Dönem Başı Bakiyesi	60,000	2,375	-	-	1,350	-	20,564	-	-	4,006	-	-	-	-	-	88,295
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I-II)	60,000	2,375	-	-	1,350	-	20,564	-	-	4,006	-	-	-	-	-	88,295
Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Öz kaynağındaki Değişikliklerin Banka Öz kaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kâr veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	3,328	-	-	-	-	-	-	3,328
XX.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	201	-	3,805	-	-	(4,006)	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	201	-	3,805	-	-	(4,006)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		60,000	2,375	-	-	1,551	-	24,369	-	3,328	-	-	-	-	-	-	91,623
Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2013)																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	60,000	2,375	-	-	1,551	-	24,368	-	-	3,328	-	-	-	-	-	91,622
Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Öz kaynağındaki Değişikliklerin Banka Öz kaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kâr veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	5,180	-	-	-	-	-	-	5,180
XVIII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	166	-	3,162	-	-	(3,328)	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	166	-	3,162	-	-	(3,328)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		60,000	2,375	-	-	1,717	-	27,530	-	5,180	-	-	-	-	-	-	96,802

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Birim - Bin Türk Lirası)

NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		5.273	7.012
1.1.1	Alınan Faizler (+)		8.661	10,222
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		16	46
1.1.3	Alınan Temettüleri (+)		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		293	338
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		2.162	1,939
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		1.673	1,821
1.1.9	Diğer (+/-)	(1)	170	258
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		6.039	16,703
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(106)	2,678
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(9,943)	15,366
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(30)	(263)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	16,118	(1,078)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		11.312	23,715
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(2.260)	(3,754)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İşirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İşirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		75	112
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		2.189	1,802
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9	Diğer (+/-)	(1)	4	(1,840)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6	Diğer (+/-)	(1)	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)	(1)	928	(199)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		9.980	19,762
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		22.521	2,759
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		32.501	22,521

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

KAR DAĞITIM TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	6,347	4,177
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(1,167)	(849)
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(1,184)	(830)
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	17	(19)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	5,180	3,328
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	259	166
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	4,921	3,162
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	0.8202	0.5270
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	82.02	52.70
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur ve kar dağıtımına ilişkin karar olağan Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun “Muhasebe ve Raporlama” başlıklı 37. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Raporlama Standartları”) uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır. Banka’nın finansal tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış, ancak BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarih ve BDDK. DZM. 2/13/-d-5 sayı ile yayımlanan genelge ile Ocak 2005 dönemi itibarıyla yüksek enflasyon dönemi özelliklerinin büyük ölçüde ortadan kalktığının belirtilmesi üzerine 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmasına son verilmiştir.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka’nın temel faaliyet alanı; yatırım bankacılığı ana faaliyet alanı altında kurumsal finansman ve alım-satım faaliyetlerini, bankacılık ana faaliyet alanı altında ise mevduat kabul etme haricindeki ticari bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka kendini yüksek oranda özkaynaklarıyla finanse etmiş olup, Banka’nın sahip olduğu fonlar yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemlili krediler kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülüklerini karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir. Gerektiğinde, Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki limitler dahilinde borçlanma imkanı sağlayabilmektedir.

Bilanço dışı risk alanları, vadeli döviz işlemleri ve gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşmaktadır.

Banka aktiflerini, büyük oranda özkaynaklar, yurtiçi ve yurtdışından kullandığı kısa, orta ve uzun vadeli krediler ve müstakriz hesaplar ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla O/N depo, kredi ve menkul değer yatırımları ile değerlendirmektedir.

Diğer yandan faize duyarlı aktif kalemlerinin faiz yapıları dengeli olarak dağıtılmış olup, faiz hareketlerinin etkisi minimize edilmiştir. Aynı şekilde kur riski yönetiminde döviz pozisyonunun yasal limitler içinde dengede kalması hedeflenmekte olup, olası kur hareketlerinin etkilerine karşı bağımsızlık sağlanmıştır. Söz konusu piyasalarda yapılan işlemler, Yönetim Kurulu bilgisi tarafından belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile opsiyonlar oluşturmaktadır. Banka'nın gömülü türev ürünleri bulunmamaktadır. "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz, TMS 39'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılır. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Esas olarak ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer finansal kurum ve kuruluşlara sağlanan fonlarla ilgili olarak ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Gerek belirli bir süre için sunulan hizmetler için olmayan gerekse de etkin faiz oranı yönteminin bir parçası olmayan; sözleşmeler yoluyla sağlanan hizmetler ya da üçüncü şahıslar için fon sağlama gibi varlık alım satımına aracı olunması durumunda alınan ücret ve komisyonlar tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna 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 ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip eden dönemlerde değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçek değer, değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak rayiç değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar, elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Finansal Kiralama Faaliyetleri: Minimum kira ödemelerinin toplamı, faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" hesabında yeralmaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin 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. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir. Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasaları” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar “Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” (“TMS 38”) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi

tutularda daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre hızlandırılmış amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar aktife giriş tarihinden 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, 31 Aralık 2004 tarihinden sonra aktife giren varlıklar ise ilk alış bedelleri ile mali tablolara yansıtılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden azalan bakiyeler usulüne göre amortisman ayrılmaktadır. Banka 30 Eylül 2008 itibarıyla kullanmakta olduğu tahmini ekonomik ömürlerini değiştirmiştir. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	30 Eylül 2008 tarihinden itibaren kullanılanlar	
	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Büro ve mobilyalar	5	20
Bilgisayarlar	4	25
Bilgisayar Yazılımları	3	33,30
Diğer M. Duran Varlıklar	5-15	6,66-20

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama işlemleri "TMS 17" "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. 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. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır. Ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında göstermektedir.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye’deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür. İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanılarak “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 19”) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplanmış ve muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	% 1,87	% 4.66
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	% 90,35	% 84.09

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar :

Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32 nci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı % 30’ dan % 20’ ye indirilmiştir. Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yatırım teşviğinin indirim olarak kullanılması halinde vergi oranı % 30’dur. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yeralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde % 10 oranında uygulanan stopaj oranı % 15’e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamamın dışında tutulmuştur. İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmiştir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiştir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “Etkin faiz oranı yöntemi” ile “İskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Resmi Gazete'nin 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı nüshasında yayınlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in” 28'inci maddesinin (a) fıkrasına göre raporlamanın bölümlenmeye göre yapılması 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir.

Faaliyet alanı Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubunda bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan ayırt edilebilir bölümdür.

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olduğu için bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermeyip, faaliyet bölümleri Yatırım Bankacılığı ve Kurumsal Bankacılık ile sınırlıdır. Yatırım Bankacılığı alanında Finansal Kiralama işlemleri yapmaktadır. Geri kalan tüm faaliyetleri Kurumsal Bankacılık alanında değerlendirebiliriz.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar :

İlişkili taraflar

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 46.93 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2012: % 56.28)

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında, hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"ın 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"ın 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır. Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek 2, 3. Bölüm hükümleri çerçevesinde "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler :

	Risk Ağırlıkları					
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100
Kredi Riskine Esas Tutar	1,439		5,348	25,657	-	171,672
Risk Sınıfları						
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar Değerler	1,439	-	-	45	-	-
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	-	-	-	-	-	9,431
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	162,241
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	5,348	25,612	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	-	-	-	-	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar * 0,08) (KRSY)	14,846	11,716
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	348	-
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,405	1,463
Özkaynak	97,377	92,705
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100)	% 46.93	% 56.28

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	60,000	60,000
Nominal Sermaye	60,000	60,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	2,375	2,375
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	29,247	25,920
Yedek Akçeler Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	5,180	3,328
Net Dönem Kârı	5,180	3,328
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	39	39
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	96,763	91,584
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	614	1,121
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirakler ve Bağlı Ortaklıkların İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	614	1,121
SERMAYE	97,377	92,705
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 Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi tercih edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	97,377	92,705

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

Banka sermaye yeterliliği rasyosu ve içsel sermaye gereksinimi hesaplamalarında Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Riski ve Operasyonel Risk ölçümlerini kapsama dahil eder. “Risk Ölçümleri Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Banka hazırlamış olduğu Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Sürecine uygun hareket eder.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar :

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlenme yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Lehine kredi tahsis edilen firmalar sermaye sahiplerine göre gruplanmakta ve firma bazında tahsis edilen kredi limitlerinin yanısıra firmanın dahil olduğu sermaye grubuna kullanılabilir azami kredi miktarını belirleyen grup kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir.

Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, coğrafi bölgelere ya da sektörler göre risk sınırlaması veya limitleme yapılmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Tahsis edilmiş kredi limitlerinden firmalar lehine yapılan günlük kredi kullandırım talepleri limit, teminat ve diğer kredi tahsis koşullarına uygunluk yönünden ilgili departmanlarca incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu grup ve diğer gruplar bazında risk yoğunlaşması aylık olarak takip edilmekte ve Denetim Komitesine konu ile ilgili tespitler düzenli olarak sunulmaktadır.

Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Departmanınca gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması da anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri her limit arttırım veya kredi kullandırım talebinde yeniden incelenmekte ve inceleme sonucunda mevcut limitin artırılması, aynen veya ilave teminatlarla muhafazası ya da mevcut limitlere bloke konularak riskin acilen tasfiyesine karar verilmektedir.

Diğer taraftan, gerek ilk defa lehine kredi tahsisi için teklifte bulunulan firmalarla, mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullandırım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve gelir tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

Bankada hesap durumu belgesi talep edilen müşterilere aynı zamanda derecelendirme yapılmakta olup, mevcut derecelendirme modelinin revizyonuna ilişkin çalışmalar da paralel şekilde devam ettirilmektedir.

Bankanın nihai hedefi içsel derecelendirmeye dayalı ileri yaklaşımları kullanmak olduğundan, Basel II normlarına uygun olarak kredi riski kayıp veri tabanı tesis edilmiş olup, düzenli olarak veri biriktirmeye başlanılmıştır.

Bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği

Gruba dahil firmalar lehine yapılan vadeli işlemler de dahil olmak üzere, bu tür işlemler tıpkı diğer müşteriler lehine yapılan işlemler gibi hazine departmanınca yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Banka yoğunlaşma riskine dair kontrollere türev ürünleri de dahil etmektedir. Risk doğuran bir husus olması halinde denetim komitesi ve üst yönetim bilgilendirilmektedir. Ancak bankada şu ana kadar bu yönde bir tespit oluşmamıştır.

Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşmamıştır. Böyle bir durumu erken haber verecek şekilde düzenli olarak ilgili departmanlarca kontrol çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı

Tazmin edilen gayrinakdi kredi veya vadesi geldiği halde ödenmeyen herhangi bir kredi bulunmamaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Bankanın bu kapsamda kredili işlemi mevcut değildir.

Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapmanın dışında halen yurtdışında yürütülmekte olunan herhangi bir bankacılık işlemi ya da yurtdışına açılmış bir kredi bulunmamaktadır. İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapılırken ise uluslararası değerlendirme kriterlerine göre üst düzeyde olduğu kabul edilen bankalarla çalışılmaya çaba gösterilmektedir. Bu nedenle de Banka'nın gerek karşı bankanın faaliyette olduğu ülkenin ekonomik koşullarından gerekse de karşı bankanın kendi yapısından kaynaklanabilecek bir risk ile karşılaşma olasılığı yönetim tarafından düşük olarak algılanmaktadır. Ülke ve karşı banka bazında risk doğuracak şekilde bir yoğunlaşma olup olmadığı hususu periyodik olarak kontrol edilmektedir.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Diğer finansal kurumların ithalat ve ihracatta aracılık işlemlerinin toplam hacmine göre söz konusu işlemler tutarının çok daha sınırlı olması nedeniyle bu konuda önemli bir kredi riski yoğunluğu taşınmamaktadır.

Banka'nın ;

a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 100 dür. (31 Aralık 2012: % 100)

b) İlk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür. (31 Aralık 2012: %100)

c) İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı % 81.11'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Banka 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Genel kredi karşılığı, standart nitelikli nakdi krediler ve diğer alacaklar için yüzde 1, teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi krediler için binde 2 oranında hesaplanmaktadır.

Ancak 08.10.2013 tarih ve 28789 (Mükerrer) Resmi Gazetede ilgili yönetmeliğinin 7. maddesine eklenen fıkra ile bankalar kullandırdıkları ihracat kredilerine (% 0), küçük ve orta büyüklükteki işletmelere (KOBİ) kullandırılan nakdi kredilere binde beş (% 0,5), gayrinakdi kredilere binde bir (% 0,1) oranında genel kredi karşılığı ayırabilirler hükmü getirilmiştir.

Banka eklenen fıkraya göre hareketle 2013 yılı için ayırdığı genel kredi karşılık tutarı 614 TL'dir. (2012: 1,121 TL).

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Risk Sınıfları *						Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan Perakende Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurum-ardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar		
Yurtiçi	23	9,431	162,241	-	13,408	185,103	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	54	54	
OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	33	33	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	
ABD, Kanada	-	-	-	-	380	380	
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	
Toplam	23	9,431	162,241	-	13,875	185,570	

Risk Sınıfları *						
Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan Perakende Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	271	2,402	134,364	5,103	4,089	146,229
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	142	142
OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	1	1
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	73	73
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-
Toplam	271	2,402	134,364	5,103	4,305	146,445

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

*** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

Risk Sınıfları *							
Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan Kurumsal Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	138,634	-	122,328	16,305	138,633
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	1,000	-	1,000	-	1,000
İmalat Sanayi	-	-	133,763	-	117,457	16,305	133,762
Elektrik, Gaz, Su	-	-	3,871	-	3,871	-	3,871
İnşaat	-	-	8,740	-	8,740	-	8,740
Hizmetler	23	9,431	14,868	13,876	24,900	13,297	38,197
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	100	-	100	-	100
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	208	-	208	-	208
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	53	-	53	-	53
Mali Kuruluşlar	23	9,431	14,507	13,876	24,539	13,297	37,836
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	23	9,431	162,242	13,876	155,968	29,602	185,570

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 12 ay	1 yıl üzeri
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	-	31	-	1,800	2,000
Şarta bağlı olan ve olmayan Kurumsal Alacaklar	96,436	7,362	759	19,594	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	13,406	-	-	-	-
Genel Toplam	109,842	7,393	759	21,394	2,000

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde görevlendirilen bir kredi derecelendirme kuruluğu veya ihracat kredi kuruluğu bulunmamaktadır.

Banka'da Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'nde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltım yapılmamaktadır.

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Sanayi				
İmalat Sanayi	2,981	2,981	-	2,981

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	3,081	-	100	-	2,981
2 Genel Karşılıklar	1,121	-	507	-	614

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tuttuğu pozisyonlarında finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur, emtia ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, emtia pozisyon riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski nedeniyle zarar etme ihtimalini ifade eder.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in hükümleri çerçevesinde Standart Metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Bankanın piyasa riski analizi 'aylık' olarak raporlanmakta ve ilgili kurumlara gönderilmektedir.

Alım Satım Portföyü hesapları günlük olarak değerlemeye tabi tutulur. Toplam risk pozisyonu, değerlendirme sonuçları ve limit kullanım seviyeleri bir sonraki iş günü Risk Yönetimi Bölümü Yöneticisine raporlanır.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler :

	Tutar
I. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2
II. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için gerekli Sermaye Yükümlülüğü	-
III. Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	344
IV. Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
V. Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
VI. Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
VII. Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1
VIII. Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
IX. Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	348
X. Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	4,345

Dönem içerisinde aysonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu :

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	2	5	-	11	35	-
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	74	344	-	11	128	-
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	8	28	-	12	89	-
Toplam Riske Maruz Değer	1,050	4,345	-	416	2,828	-

Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler ;

Menkul kıymet ve türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar :

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14. maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr / zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Bankanın nihai hedefi gelişmiş yaklaşımları kullanmak olduğundan, Basel II normlarına uygun olarak operasyonel risk kayıp veri tabanı tesis edilmiş olup, düzenli olarak veri biriktirmeye başlanılmıştır.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	7,797	9,554	10,752	9,368	15	1,405
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						17,564

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Yönetim Kurulu, günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup, yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası sözkonusu olup, spekülasyon pozisyon taşınmamaktadır.

Maruz kalınan kur riski

Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 3,276 TL'si (31 Aralık 2012: 1,137 TL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan, 16 TL si Net Nazım Hesap Pozisyonundan olmak üzere (31 Aralık 2012: 0 TL) toplam 3,292 TL yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2012: 1,137 TL kapalı pozisyon) taşımaktadır. Banka'nın 31.12.2012 döneminde bilanço dışı pozisyonu bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	USD	EURO	JPY	GBP	CHF
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	2,1343	2,9365	0,0199	3,3637	2,2952
Bilanço tarihinden önceki;					
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,1604	2,9844	0,0206	3,5601	2,4307
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,0957	2,8693	0,0200	3,4286	2,3337
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,0710	2,8353	0,0198	3,3735	2,3111
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,0812	2,8466	0,0199	3,3978	2,3194
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,0877	2,8573	0,0200	3,4091	2,3255
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2,0578	2,8180	0,0199	3,3637	2,2952

Ana ortaklık bankanın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	29	976	-	1,005
Bankalar	159	27,429	362	27,950
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	16	-	16
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	137	10,108	-	10,245
İştirak, Bağlı Oraklıklar ve Birlikte Kontrol.Ed.Ort.	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
/Toplam Varlıklar	325	38,529	362	39,216
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	146	35,787	1	36,934
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	6	-	6
Toplam Yükümlülükler	146	35,793	1	35,940
Net Bilanço Pozisyonu	179	2,736	361	3,276
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	2,134	(2,118)	16
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2,134	-	2,134
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	(2,118)	(2,118)
Gayri Nakdi Krediler	2,026	5,826	-	7,852
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	374	19,456	98	19,928
Toplam Yükümlülükler	80	18,708	3	18,791
Net Bilanço Pozisyonu	294	748	95	1,137
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	1,585	267	-	1,852

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bankanın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade eder.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık yerine getirilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	1,541	1,541
Bankalar	28,615	-	-	-	-	2,345	30,960
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	90	-	16	106
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal V.	-	3,831	-	-	-	160	3,991
Verilen Krediler	14,503	1,510	36,420	45,010	-	-	97,443
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,284	1,284
Toplam Varlıklar	43,118	5,341	36,420	45,100	-	5,346	135,325
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	35,979	35,979
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	99,346	99,346
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	135,325	135,325
Bilançodaki Uzun Pozisyon	43,118	5,341	36,420	45,100	-	-	129,979
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(129,979)	(129,979)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	2,134	2,134
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(2,118)	(2,118)
Toplam Pozisyon	43,118	5,341	36,420	45,100	-	(129,963)	16

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	997	997
Bankalar	20,830	-	-	-	-	694	21,524
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV	-	1,802	-	-	-	-	1,802
Verilen Krediler	15,000	500	41,965	30,000	-	-	87,465
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,271	1,271
Toplam Varlıklar	35,830	2,302	41,965	30,000	-	2,962	113,059
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	18,832	18,832
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	94,227	94,227
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	113,059	113,059
Bilançodaki Uzun Pozisyon	35,830	2,302	41,965	30,000	-	-	110,097
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(110,097)	(110,097)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	35,830	2,302	41,965	30,000	-	(110,097)	-

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%) :

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,45	-	8,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,15
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	10,82
Verilen Krediler	8,00	6,50	-	9,35
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,45	-	7,17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	9,86
Verilen Krediler	8,00	7,00	-	9,47
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankanın Bankacılık hesaplarında yer alan ve bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riski standart şok yöntemi ile ölçülür ve değerlendirilir. Pozitif ve negatif standart şok oranı; TL faiz oranları için (+)500bp, (-) 400bp; Euro ve USD cinsinden faiz oranları için ise (+)200bp, (-)200bp olarak uygulanır. Bankacılık oranlarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu 31 Aralık 2013 dönemi itibarıyla aşağıdaki gibi oluşmuştur.

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Uygulanan Şok (- baz puan)	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/ Özkaynaklar
1	TRY	500	-400	302/-353	0,004/-0,003
2	EURO	200	-200	0/0	0/0
3	USD	200	-200	1/-29	0/0
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)			303	0,003
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			382	0,004

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar :

Bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder. Likidite riski, bankanın varlıklarında bulunan pozisyonlarını piyasa yapısı nedeniyle kolayca nakde çevirememesi gibi nedenlerden veya nakit giriş-çıkışlarındaki düzensizlikten kaynaklanabilir.

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Yasal olarak tanımlanmış likidite takibinin yanısıra günlük olarak takip edilen bir banka likiditesi tanımı ve limiti oluşturulmuş olup, düzenli olarak takip edilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1- 3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,541	-	-	-	-	-	-	1,541
Bankalar	2,345	28,615	-	-	-	-	-	30,960
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değ.	16	-	-	-	90	-	-	106
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	160	-	31	1,800	2,000	-	-	3,991
Verilen Krediler	-	14,503	1,510	36,420	45,010	-	-	97,443
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	1,284	1,284
Toplam Varlıklar	4,062	43,118	1,541	38,220	47,100	-	1,284	135,325
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	35,979	-	-	-	-	-	-	35,979
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	99,346	99,346
Toplam Yükümlülükler	35,979	-	-	-	-	-	99,346	135,325
Likidite Açığı	(31,917)	43,118	1,541	38,220	47,100	-	(98,062)	-
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	2,962	35,830	502	41,965	31,800	-	-	113,059
Toplam Pasifler	18,832	-	-	-	-	-	94,227	113,059
Net Likidite Açığı	(15,870)	35,830	502	41,965	31,800	-	(94,227)	-

(*) Bilanço yolu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla % 80 ve % 100’den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerine, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerine oranını ifade etmektedir.

Banka’nın 2013 yılı içinde ilgili yönetmeliğin “Oransal Sınırlara Uyumsuzluk” maddesine aykırı bildiri ve durumu bulunmamakla birlikte her iki vadede ortalama tutarlar yasal oranların bir hayli üzerinde gerçekleşmiştir.

Bankanın rapor tarihi dahil olmak üzere geriye doğru altı haftanın birinci ve ikinci vade dilimlerinde oluşan oranlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
29.11.2013 Haftası	94,63	169,51	99,74	152,78
06.12.2013 Haftası	102,40	251,44	101,42	307,05
13.12.2013 Haftası	99,40	277,69	97,71	188,52
20.12.2013 Haftası	94,99	168,53	94,50	162,07
27.12.2013 Haftası	91,89	202,02	103,17	229,02
03.01.2014 Haftası	197,34	350,84	129,43	188,14

IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar

Banka’nın menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

X. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar

Banka kredi riski azaltım tekniklerini kullanmamaktadır.

XI. Risk Yönetimi Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Risk Yönetimine İlişkin Stratejiler ve Uygulamalar

Risk Yönetimi Bölümü faaliyetlerini öncelikle yasal gereklilikleri en etkili ve yeterli şekilde karşılamak üzere biçimlendirmekte ve icra etmektedir. Bunun yanı sıra yasal gereklilik arz etmese dahi, risk yönetimi fonksiyonundan bankanın maksimum düzeyde yararlanmasını temin edebilmek adına, ileri modelleri hedeflemekte, ileri modellemeler için elzem olan altyapı gereksinimlerini temin etme yönünde ilave faaliyetleri planlamakta ve kısım kısım hayata geçirmektedir. Bu kapsamda ilgili mevzuatı yakından takip ederek mevzuata uygun organizasyonel yapısıyla İç Sistemler bünyesinde görev icra eden Risk Yönetimi Bölümü; kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk yönetimini ayrı ayrı ele almış olup ayrıca iş sürekliliğinin kesintiye uğraması riskinin de bir birim tarafından yönetilmesini temin etmiştir.

Risk Yönetim Sisteminin Yapısı ve Organizasyonu

Risk yönetimi sistemi; bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaya yönelik süreçler bütünüdür. Risk Yönetimi Faaliyetleri esas olarak;

Risklerin ölçülmesi,
Risklerin izlenmesi,
Risklerin kontrolü ve raporlanması faaliyetlerinden oluşur. Bu faaliyetler Risk Yönetimi Bölümü Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak icra edilir.

Risk Yönetimi Bölümü Banka Denetim Komitesine doğrudan bağlı olarak çalışır. Bankanın işlem hacmindeki artış ve işlemlerin niteliğinin gerektirmesi halinde risk yönetimi bölümü içinde münferit (kredi, operasyon, piyasa risk birimleri v.b) alt birimler oluşturulur.

Bölüm bir müdür ve yeterli sayıda elemandan oluşur. Bölüme yönetici düzeyinde atamalar Yönetim Kurulu tarafından yapılır.

Bölüm Müdürünün yüksek öğrenim görmüş, bankacılık konularında en az 7 yıllık tecrübe ve risk yönetimi alanında yeterli deneyime sahip olması gerekir.

Risk yönetimi işlevi bankanın maruz kaldığı ya da kalabileceği tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit edilmesi, bunların raporlanması ve risklerin yönetimi süreçlerini kapsamaktadır.

Her risk türü bazındaki tüm tanımlamalar ve hükümler aşağıdaki dokümantasyon bazında ele alınır ve uygulanır.

- Piyasa ve Likidite Riski Strateji ve Politikaları Dokümanı
- Kredi ve Karşı Taraf Riski Strateji ve Politikaları Dokümanı
- Operasyonel Risk Strateji ve Politikaları Dokümanı

Risk Raporlamaları ve Ölçüm Sistemlerinin Kapsam ve Niteliği

Bankamızda piyasa riski yönetimi kapsamında otoriteye sunulan yasal raporlamalar standart metoda göre aylık bazda hazırlanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmekte ve aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir. Yasal likidite riskine ilişkin değerlendirme ve analiz çalışmalarıyla gerçekleştirilen grafikler ilgili Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaktadır. Yasal likidite takibine ilaveten banka iç likidite tanımı ve limiti oluşturulmuş olup bu uygulama kapsamında günlük limit takipleri yapılarak sonuçlar Genel Müdür ve Hazine Yönetimi ile paylaşılmaktadır. Zarar durdurma limiti uygulaması takipleri düzenli olarak günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Yapısal faiz oranı riskine karşılık olarak Standart Faiz Şoku yöntemi tercihi ile Faiz Gap ve Duyarlılık Analizleri aylık olarak hazırlanarak ilgili Denetim Komitesi toplantılarında en güncel haliyle sunulmaktadır.

Kredi Riski yönetimi kapsamında aylık olarak standart yöntemle hesaplanan kredi riskine maruz değer, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Aylık kredi riski değerlendirme raporu uygulaması ile bankanın kredi portföyüne dair tespit ve değerlendirmeler ilgili Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaktadır. İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım modeline geçilebilmesi için elzem olan kredi riski kayıp veri tabanı uygulaması hayata geçirilerek veri havuzunun oluşturulması için takipler ve hazırlanan yeni rating modeline ilişkin testler devam ettirilmektedir .

Operasyonel risk yönetimi kapsamında Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” in “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve yıllık bazda otoriteye raporlanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Operasyonel riskin ileri bir ölçüm yaklaşımı ile ölçülebilmesi için gerekli iç verinin Basel II normlarına daha uygun sistematik bir şekilde toplanabilmesi amacıyla oluşturulan Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı Uygulaması sonuçları Denetim Komitesine düzenli aralıklarla raporlanmaktadır.

Bankamızda operasyonel risk tanımlamalarının yapılabilmesi amacıyla Öz Değerlendirme (Self Assessment) çalışması her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmektedir. Ayrıca operasyonel risk yönetimi çalışan farkındalığının yükseltilmesi kapsamında belirli periyotlarda hazırlanan operasyonel risk bülteni banka çalışanları ile paylaşılmaktadır.

Riskten Korunma ve Risk Azaltım Politikaları ile Bunların Etkinliğinin Sürekli Kontrolüne İlişkin Süreçler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı finansal araçları bulunmamaktadır. Riske maruz kalma olasılığını minimize eden etkin İç Sistemler yapısı ile faaliyetler icra edilmektedir.

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	132,328	110,624	132,328	110,791
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	30,960	21,524	30,960	21,524
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,960	1,800	3,960	1,802
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	97,408	87,300	97,443	87,465
Finansal Borçlar	35,979	18,832	35,979	18,832
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	35,979	18,832	35,979	18,832

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların ve satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

XIII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar :

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Nakit değerler ve TC Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	21	36	27	57
TCMB	515	969	371	542
Diğer	-	-	-	-
Toplam	536	1,005	398	599

T.C. Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	515	45	2	14
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	515	45	2	14

TCMB'nin 2013/15 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka Türk Parası yükümlülükler için % 11.5 , yabancı para yükümlülükleri için % 13 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

TCMB 2013 yılında yayımladığı 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılık tebliği ile önceden zorunlu karşılık tutulan Muhtelif Borçlar (390, 391), Ödenecek vergi, resim, harç ve primler (380), Ödeme Emirleri (394, 395) gibi muhasebe hesapları yükümlülük tanımından çıkarılmıştır.

b. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bankanın cari dönemde repo işlemine konu gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

Banka'nın cari dönemde teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	16	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	16	-	-

ç. **Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	3,010	25,612	11,529	8,913
Yurtdışı	-	2,338	400	682
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	3,010	27,950	11,929	9,595

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	354	330	-	-
ABD, Kanada	1,817	345	-	-
OECD Ülkeleri (*)	167	407	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,338	1,082	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

d. **Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

Bankanın cari dönemde repo işlemlerine konu, teminat olarak gösterilen veya teminata verilen veya bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

e. **Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :**

Bankanın cari dönemde portföyünde Halk Finansal Kiralama A.Ş.' nin 1,800 TL, Orfin Finansman A.Ş.'nin 2,000 TL nominal bedelli ve üç ayda bir kupon ödemeli tahvili bulunmaktadır.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 138'inci maddesiyle "Borsa İstanbul A.Ş." nin ortaklık yapısına ilişkin yapılan belirlemelerde sermayenin yüzde dördünün İMKB'nin mevcut üyelerine bedelsiz olarak devredilmesine karar verilmiştir.

Buna göre Borsa İstanbul A.Ş. (C) Grubu ortaklık paylarından, üye başına adedi 1 Kuruştan 15.971.094 adet payın bedelsiz olarak devredilmesine karar verilmiş ve bu hisseler 160 TL olarak muhasebe hesaplarına kaydedilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,831	1,802
Borsada İşlem Gören	3,831	1,802
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	160	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	3,991	1,802

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	45,000	35,001	30,000	22,220
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	45000	35,001	30,000	22,220
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	14,000	80,119	14,000	78,089
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	59,000	115,120	44,000	100,309

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin % 84'ünü ve nakdi kredilerin % 61'ini ilişkili şirketlere kullanmıştır.

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	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	97,443	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	59,222	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	14,503	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	23,718	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	97,443	-	-	-	-	-

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerin uzatılmasına yönelik herhangi bir ödeme planı yapılmamıştır.

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	52,433	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	52,433	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	45,010	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	45,010	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

Banka'nın cari dönemde tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	97,443	87,465
Toplam	97,443	87,465

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	97,443	87,465
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	97,443	87,465

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın, cari dönemde bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar (*)	2,911	3,011
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	70	70
Toplam	2,981	3,081

(*) Evoteks Ev ve Otel Teks.San.ve Tic.A.Ş. ile imzalanmış olan genel kredi sözleşmesinden kaynaklanan borç sebebi ile kredi kefilleri aleyhine başlatılmış olan 3,011 TL talepli icra takibi İstanbul 7.İcra Müdürlüğü'nün 2012/16847 E. sayılı dosyasında takip edilmektedir.

Banka, BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde sözkonusu krediyi IV.Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında göstermiş olup, anapara tutarı olan 2,981 TL nin tamamına özel karşılık ayrılmıştır.

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönem içerisinde yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	3,011	70
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	100	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2,911	70
Özel Karşılık (-)	-	2,911	70
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	0	0

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi :

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	0	0
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	2,911	70
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	2,911	70
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	3,011	70
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	3,011	70
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve mevcut teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, kanuni takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı hallerde belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

g. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde repo işlemlerine konu olan veya teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulan yatırımı bulunmamaktadır.

Banka'nın cari dönemde vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma seneti bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	1,844
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	(1,844)
Değerleme Farkı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Banka'nın, vadeye kadar elde tutulan yatırımı olan Merrill Lynch ve Deutsche Bank aracılığı ile Luxembourg'da 26.01.2007 tarihinde ihraç edilen T2 Capital Finance Co SA Eurobondu 30.06.2012 döneminde itfa olmuştur.

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net) :

Bankanın cari dönemde finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

k. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	-	-	1,010	1,010
Birikmiş Amortisman(-)	-	-	-	885	885
Net Defter Değeri	-	-	-	125	125
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	-	-	-	16	16
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	-	50	50
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Fark. (-)	-	-	-	-	-
Maliyet	-	-	-	1,026	1026
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	935	935
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	-	91	91

l. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	1,308	1,269	1,250	1,211

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bankanın cari dönemde yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır.

n. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem ve İzin Tazminatı	110	97
Reeskontlar (Gider)	-	-
Sabit Kıymetler	(9)	(17)
Kredi Etkin Faiz Değerleme Farkı	1	2
Reeskontlar (Gelir)	(3)	-
Ertelenmiş Vergi Aktifi	99	82

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

Bankanın cari dönemde satış amaçlı elinde tuttuğu ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

ö. Diğer Aktiflere İlişkin açıklamalar:

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar :

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı veya toplanan fonu bulunmamaktadır.

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın muhtelif borçlar hesabı altında gösterilen müstakriz hesaplar toplamı 35,974 TL tutarındadır.

Müstakriz hesapların detaylı açıklaması :

Müstakriz Fonlar (*)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Müstakriz Fonlar	40	35,934	35	18,784
Toplam	40	35,934	35	18,784

(*) Bankanın doğrudan ortaklarından ve nakdi kredi kullandığı gerçek ve tüzel kişilerden topladığı fonlar müstakriz fon olarak adlandırılmaktadır.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler :

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :

Bankanın cari ve önceki dönemlerinde bankalardan veya diğer mali kuruluşlardan kullandığı herhangi bir kredi veya fon bulunmamaktadır.

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka yurtiçi ve yurtdışından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temini, repo işlemlerinden ve müstakriz fonları ile kaynak yaratmaktadır.

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler.

Banka'nın kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	614	1,121
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	279	873
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	270	217
Diğer	65	31

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları :

Banka'nın cari dönemde dövizde endeksli kredisi ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bulunmamaktadır.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler :

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2013 itibarıyla diğer karşılıkları 363 TL tutarında olup, bu tutar izin karşılığından oluşmaktadır. (31.12.2012 : 321 TL)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2013 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 1,184 TL' dir. Peşin Ödenmiş vergi hesabı ise 844 TL' dir. (31.12.2012 dönemi peşin ödenmiş vergi tutarı 839 TL' dir.)

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,184	830
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	-
BSMV	40	50
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9	5
Diğer	49	42
Toplam	1,283	927

Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	15	13
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	18	15
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	2	2
Diğer	-	-
Toplam	36	31

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 dönemi itibari ile ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

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

Bankanın cari dönemde satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

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

Bankanın cari dönemde kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler :

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	60,000	60,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Esas Sermaye Sistemi	60,000	-

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bankanın cari dönemde sermaye artırımını olmamıştır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden veya yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

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

Belli göstergelerdeki değişimlerin Özkaynak üzerindeki etkisi ile ilgili herhangi bir çalışma yapılmamıştır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Menkul değerler değer artış bulunmamaktadır .

i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler :

Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama :

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla vermiş olduğu teminat mektubu ve garantilerinin toplamı 136,521 TL dir.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3,838	3,838
Kesin teminat mektupları	110,447	86,830
Avans teminat mektupları	59	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	17,908	17,879
Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler	4,269	-
Aval ve Kabuller	-	-
Toplam	136,521	108,547

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	4,269	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	4,269	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	132,252	108,547
Toplam	136,521	108,547

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	115,272	89.59	7,852	100,00	103,239	96.76	1,769	95.52
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	107,531	83.57	7,852	100,00	62,902	58.95	1,769	95.52
Elektrik, Gaz, Su	7,741	6.02	-	-	40,337	37.81	-	-
İnşaat	1,475	1.15	-	-	1,522	1.43	-	-
Hizmetler	11,922	9.27	-	-	1,872	1.75	27	1.46
Toptan ve Perakende Ticaret	200	0.16	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	416	0.32	-	-	416	0.39	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	106	0.08	-	-	106	0.10	27	1.46
Mali Kuruluşlar	11,200	8.70	-	-	1,200	1.12	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	150	0.14	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	62	0.06	56	3.02
Toplam	128,669	100.00	7,852	100.00	106,695	100.00	1,852	100.00

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	128,669	7,852	0	0
Teminat Mektupları	128,669	3,583	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	4,269	-	-

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler	4,252	-
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	4,252	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Türev İşlemler Toplamı	4,252	-

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

Bankanın cari dönemde kredi türevi ve bu türevlerden dolayı maruz kalınan riski bulunmamaktadır.

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankanın cari dönemde koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bankanın cari dönemde başkalarının nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

a. Faiz Gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	6,845	586	8,377	658
Kısa Vadeli Kredilerden	3,436	586	5,301	658
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,409	-	3,076	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	736	4	871	7
Yurtdışı Bankalardan	310	-	170	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,046	4	1,041	7

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	8	-	138	112
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	239	-	42	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-	-	-
Toplam	247	-	180	112

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

b. Faiz Giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	10	5	18	6
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	10	5	18	3
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	3
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	10	5	18	6

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka kalkınma ve yatırım bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar :

Banka'nın cari dönem ve önceki dönemde temettü geliri bulunmamaktadır.

ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	91,145	33,853
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	50	10
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7,964	7,920
Kambiyo İşlemlerinden Kar	83,131	25,923
Zarar (-)	90,327	33,615
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	11	36
Türev Finansal İşlemlerden	8,113	7,457
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	82,203	26,122

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	613	167
Haberleşme gelirleri	40	44
Olağanüstü Gelirler	160	3
Toplam	813	214

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	3,011
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	3,011
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	3	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	3	3,011

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	2,162	1,940
Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	85
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	54	82
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	57	54
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,094	994
Faaliyet Kiralama Giderleri	165	149
Bakım ve Onarım Giderleri	243	229
Reklam ve İlan Giderleri	32	23
Diğer Giderler	654	593
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	740	567
Toplam	4,129	3,722

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	8,729	10,406
Faiz giderleri (-)	(16)	(46)
Net ücret ve komisyon gelirleri	135	98
Temettü geliri	-	-
Ticari kar/zarar (Net)(+/-)	818	238
Diğer faaliyet gelirleri	813	214
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(3)	(3,011)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(4,129)	(3,722)
Vergi öncesi kar/ zarar	6,347	4,177

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

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

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 1,184 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır. (31.12.2012 : 830 TL)

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir/gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelemiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	17	(19)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	17	(19)

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

Banka 6,347 TL olan vergi öncesi kârından 1,184 TL cari vergi karşılığı ve Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından) / Kapanmasından kaynaklanan 17 TL tutarında ertelenmiş vergi ayırmıştır. Net dönem karı 5,180 TL dir.

ı. Net dönem kar/zararına ilişkin:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği 6,347 TL olan vergi öncesi kârından 1,184 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır. 17 TL Ertenmiş Vergi Karşılığında sonra net dönem karı 5,180 TL dir.

Azınlık paylarına ait kar veya zarar bulunmamaktadır.

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10' unu aşmamaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar :

Bankanın cari dönem ve önceki döneminde Finansal tablolarında Özkaynaklar, Ödenmiş Sermaye, Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltme Olumlu Farklarından kaynaklanan sermaye yedekleri, Yasal Yedek Akçeler, Olağanüstü Yedek Akçeler ve Dönemin Net karından oluşmaktadır.

Yukarıda sayılanlar haricinde Özkaynaklar içinde veya sermayeye ilave edilen herhangi bir kalem bulunmamaktadır.

Banka'nın cari dönemde vergi öncesi karı 6,347 TL dir. Bankanın net dönem karı, 1,184 TL vergi karşılığı ve 17 TL ertelenmiş vergi karşılığı ayırdıktan sonra 5,180 TL olmuştur.

Bu raporun Özkaynak Değişim Tablosunda rakamsal detaylar, Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin bölümünün (1) maddesinde dönem içinde yapılan değişiklikler ayrıntılı şekilde açıklanmıştır.

Banka 3,328 TL olan önceki dönem (2012 yılı) karını 2013 yılı içerisinde Yasal Yedekler ve Olağanüstü Yedekler hesabına aktarmıştır.

Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	166	201
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	3,162	3,805
Toplam	3,328	4,006

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar :

Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı net 5,273 TL'dir.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim 6,039 TL dir. Bu değişimin 9,943 TL si kredilerdeki net azalıştan kaynaklanmaktadır.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 2,260 TL dir. Söz konusu tutarın 2,189 TL'lik kısmı Satılmaya Hazır Finansal Varlık alımından, 75 TL'lik kısmı Satın Alınan Menkuller'den oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi konsolide olmayan nakit akış tablosunda 928 TL olarak gösterilmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit	84	81
<i>Kasa</i>	27	11
<i>Efektif deposu</i>	57	70
Nakde eşdeğer varlıklar	22,437	2,678
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	913	1,260
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	21,524	1,418
<i>Para piyasaları</i>	-	-
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	22,521	2,759

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Nakit	57	84
<i>Kasa</i>	21	27
<i>Efektif deposu</i>	36	57
Nakde eşdeğer varlıklar	32,444	22,437
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	1,484	913
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	30,960	21,524
<i>Para piyasaları</i>	-	-
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	32,501	22,521

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 59,000 TL nakdi kredi, 115,120 TL gayrinakdi kredi riski mevcuttur. Banka, 31 Aralık 2013 itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 5,409 TL tutarındaki faiz ve komisyon gelirini kayıtlarına yansıtmıştır.

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		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	-	-	44,000	100,309	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	59,000	115,120	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	5,218	191	-	-

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		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	-	-	36,243	79,719	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	44,000	100,309	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,719	440	-	-

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın muhtelif borçlar hesabı altında gösterilen müstakriz hesaplar toplamı 35,974 TL tutarındadır.

Banka dahil olduğu risk grubu ile cari dönemde vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler yapmamıştır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankalar Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 61, kullanılan gayrinakit kredilerin toplam gayrinakit kredilere oranı ise % 84 'tür.

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

Bankanın sadece genel müdürlük merkezi vardır. Banka faaliyetlerini bu merkezde sürdürmektedir. Bankanın yurtdışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	20			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar.

Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer bölümlerde belirtilenler dışında herhangi bir açıklama bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2013 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri Anonim Şirketi tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 18 Şubat 2014 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.