Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

30 Eylül 2013 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
7 Kasım 2013

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

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın ("Banka") 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
7 Kasım 2013

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Sanayi Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi
Güler Sokak No:51, Kağıthane / İstanbul

Telefon : 0212 398 15 15- 0212 398 10 00

Faks : 0212 398 11 55

Elektronik site adresi : www.vakifbank.com.tr

Elektronik posta adresi : posta@vakifbank.com.tr

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

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

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

7 Kasım 2013

Ramazan GÜNDÜZ Yönetim Kurulu Başkanı	Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Sadık TILTAK Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Halil AYDOĞAN Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Metin Recep ZAFER Genel Müdür Yardımcısı	Murat KOYGUN Genel Muh. Mali İşler Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan : S. Buğra SÜRÜEL / Müdür
Telefon : 0 312 591 11 48
Faks : 0 312 591 20 01

BİRİNCİ BÖLÜM Sayfa No:

Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi 1

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları varsa, bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama 2

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 4

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 4

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

I. Bilançolar - Aktif kalemler 5

II. Bilançolar - Pasif kalemler 6

III. Nazım hesaplar tablosu 7

VI. Gelir tablosu 8

V. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 9

VI. Özkaynak değişim tablosu 10

VII. Nakit akış tablosu 11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 12

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 12

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 13

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 13

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 14

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar 14

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 15

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 15

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 16

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar 16

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 16

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 16

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 17

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 18

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 18

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 19

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 20

XVIII İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 21

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 21

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 21

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 21

XXII. Diğer hususlar 21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 22

II. Piyasa riski 25

III. Operasyonel risk 26

IV. Kur riski 26

V. Faiz oranı riski 29

VI. Likidite riski 33

VII. Faaliyet bölümleri 36

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklanması gereken hususlar 38

II. Bilançosunun pasif kalemlere ilişkin açıklanması gereken hususlar 54

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklanması gereken hususlar 61

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar 64

V. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklama ve dipnotlar 68

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 70

II. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler 70

III. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri 71

IV. Kurlarda raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi 71

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporu 72

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Rapor
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere T.C. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen salahiyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana 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 açıklama

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Vakıflar Genel Müdürlüğü'dür.

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 2,500,000 TL olup; bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 250.000.000.000 adet paya bölünmüştür.

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli – bin TL	Pay Oranı (%)
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)	1.075.058.640	1,075,059	43.00
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402.552.666	402,553	16.10
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mülhak vakıflar (B Grubu)	386.224.784	386,225	15.45
Diğer mülhak vakıflar (B Grubu)	3.137.488	3,137	0.13
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1.453.085	1,453	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1.536.265	1,536	0.06
Halka açık (D Grubu)	630.037.072	630,037	25.20
Toplam	**2.500.000.000**	**2,500,000**	**100.00**

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu				
Ramazan GÜNDÜZ	Başkan	29 Mart 2013	Lisans	35 yıl
Mehmet Emin ÖZCAN	Başkan Vekili	29 Mart 2013	Lisans	30 yıl
Halil AYDOĞAN	Üye-Genel Müdür	29 Mart 2013	Lisans	36 yıl
İsmail ALPTEKİN	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	15 yıl
Halim KANATCI	Üye	28 Nisan 2009	Lisans	40 yıl
Ahmet CANDAN	Üye	19 Mart 2010	Lisans	26 yıl
Dr. Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	25 yıl
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Üye	30 Mart 2012	Lisansüstü	25 yıl
Sadık TILTAK	Üye	30 Mart 2012	Lisans	25 yıl
Denetim Komitesi				
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Üye	6 Nisan 2012	Lisansüstü	25 yıl
Sadık TILTAK	Üye	5 Nisan 2013	Lisans	25 yıl
Denetim Kurulu				
Mehmet HALTAŞ	Denetçi	19 Mart 2010	Lisans	36 yıl
Yunus ARINCI	Denetçi	19 Mart 2010	Lisansüstü	16 yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Metin Recep ZAFER	Genel Muhasebe ve Mali İşler, Hazine ve Dış Operasyonlar, Bankacılık Operasyonları, Alternatif Dağıtım Kanalları, Tüketici İlişkileri Koordinasyon görevlisi	13 Haziran 2006	Doktora	17 yıl
Hasan ECESOY	Hazine, Yatırım Bankacılığı	18 Haziran 2010	Doktora	19 yıl
Serdar SATOĞLU	Özel Bankacılık, İştirakler	2 Temmuz 2010	Doktora	17 yıl
Ali Engin EROĞLU	Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, BT Operasyon ve Destek, BT Servisleri Planlama, BT Süreç Yönetimi ve Uyum Müdürlüğü, Proje Yönetimi Müdürlüğü, Bilgi Güvenlik Müdürlüğü	18 Ağustos 2010	Lisansüstü	16 yıl
Osman DEMREN	Ticari Bankacılık, KOBİ Bankacılığı,Kurumsal Bankacılık,Kurumsal Krediler,Nakit Yönetimi İşlemleri,Kurumsal Merkezler	6 Nisan 2011	Lisans	22 yıl
Yıldırım EROĞLU	Ticari Krediler, İstihbarat	6 Aralık 2011	Lisans	20 yıl
Numan BEK	Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri	18 Temmuz 2012	Lisans	22 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Bireysel Krediler,Bireysel Bankacılık,Ödeme Sistemleri,Ödeme Sistemleri Operasyonları,Kurum Maaş Ödemeleri Başkanlıkları,Banka Sigortacılığı Müdürlüğü	23 Ekim 2013	Lisans	18 yıl
Mustafa SAYDAM	İnsan Kaynakları, Planlama ve Performans, Destek Hizmetleri, Kredi İzleme	28 Ekim 2013	Lisans	20 yıl

(Yetkili İmza / Kaşe)

3 Ocak 2013 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda, Halim Kanatcı Denetim Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup, yerine Ramazan Gündüz seçilmiştir. 5 Nisan 2013 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında ise Ramazan Gündüz Denetim Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup, yerine Sadık Tıltak seçilmiştir.

Banka Genel Müdürlüğü'nü yürüten Süleyman Kalkan 29 Mart 2013 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olup, yerine Halil Aydoğan atanmıştır.

29 Mart 2013 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda Yönetim Kurulu Başkanlığı'na Ramazan Gündüz, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne Mehmet Emin Özcan seçilmiştir.

Banka 3 Ekim 2013 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Genel Müdür Yardımcısı İbrahim Bilgiç'in Genel Müdürlük emrine alınmasına, Genel Müdür Yardımcısı Ömer Elmas'ın iş akdinin sona erdirilmesine karar verilmiştir.

Banka 4 Ekim 2013 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısında ise Genel Müdür Yardımcıları Şahin Uğur ve Feyzi Özcan'ın emeklilik durumları gözönüne alınarak iş sözleşmelerinin sona erdirilmesine; Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Cantekin'in Genel Müdürlük emrine alınmasına, Banka Bireysel Bankacılık Başkanı Muhammet Lütfü Çelebi'nin Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları, Kurum Maaş Ödemeleri Başkanlıkları, Banka Sigortacılığı Müdürlüklerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmasına karar verilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 7 Ekim 2013 tarihli kararı ile; Banka Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmakta olan Mustafa Saydam İnsan Kaynakları, Planlama ve Performans, Destek Hizmetleri, Kredi İzleme Başkanlığından sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Banka 25 Ekim 2013 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında; Genel Müdür Yardımcısı Mitat Şahin'in Genel Müdürlük emrine alınmasına, Banka Baş Hukuk Danışmanı Mehmet Emin Karaağaç'ın Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmasına karar verilmiştir.

Genel Müdür Yardımcılığına atanan Mehmet Emin Karaağaç, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun onayını müteakip görevine başlayacaktır.

Yönetim Kurulu üyelerinden İsmail Alptekin'in Banka'nın halka açık olmayan kısmında 59 TL tutarında C grubu payı bulunmaktadır. Bu ismin dışında yukarıdaki tabloda yer alan kişilerin Banka'nın halka açık olmayan kısmında payı bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %58.45 pay ile Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut ve mülhak vakıflardır. Diğer bir nitelikli pay sahibi kuruluş ise %16.10 pay ile Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'dır.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka, 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen salahiyet ile kurulmuş olup; Banka'nın faaliyet alanları ve yapabileceği işler ilgili kanun ve Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

- Menkul ve gayrimenkul mal ve kıymetler karşılığında ikrazlarda bulunmak,
- Sigorta vesair ortaklıklar kurmak veya kurulmuş olanlara iştirak etmek,
- Gayrimenkul alıp satmak,
- Her türlü banka muamele ve hizmetlerini yapmak,
- Vakıflar Genel Müdürlüğü ile mülhak vakıfların idaresinin Banka'ya tevdie lüzum görecekleri gayrimenkullerle işletmelerin, yapılacak anlaşmalarla gösterilecek esaslar dahilinde, rasyonel bir şekilde idare, idame ve işletilmeleri için lüzumlu bilumum muamele ve teşebbüslere (ticari, zirai, sınai) girişmek,
- Mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğünün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlerini yapmak amacıyla kurulmuştur.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 841 yurt dışında 3 olmak üzere toplam 844 şubesi (31 Aralık 2012: yurt içinde 741, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 744 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 14,554 kişidir. (31 Aralık 2012: 13,463 kişi).

30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**V-I-1**	**1,378,255**	**15,725,527**	**17,103,782**	**2,249,902**	**10,077,723**	**12,327,625**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**V-I-2**	**266,203**	**45,994**	**312,197**	**20,589**	**65,597**	**86,186**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		266,203	45,994	312,197	20,589	65,597	86,186
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	266,203	45,994	312,197	20,589	65,597	86,186
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Krediler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**V-I-3**	**67,415**	**1,514,297**	**1,581,712**	**29,360**	**1,925,546**	**1,954,906**
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)**	**V-I-4**	**12,904,659**	**3,609,065**	**16,513,724**	**10,269,317**	**3,858,206**	**14,127,523**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	10,750	10,750	-	10,750	10,750
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		12,904,659	3,598,315	16,502,974	10,269,317	3,832,876	14,102,193
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	14,580	14,580
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**V-I-5**	**61,449,141**	**20,713,786**	**82,162,927**	**51,368,274**	**16,764,765**	**68,133,039**
6.1	Krediler ve Alacaklar		61,213,213	20,713,786	81,926,999	51,102,880	16,764,765	67,867,645
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	V-V-1	30,294	81,878	112,172	62,021	58,425	120,446
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		61,182,919	20,631,908	81,814,827	51,040,859	16,706,340	67,747,199
6.2	Takipteki Krediler		3,356,981	-	3,356,981	2,724,963	-	2,724,963
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3,121,053	-	3,121,053	2,459,569	-	2,459,569
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**V-I-6**	**4,791,838**	**72,808**	**4,864,646**	**4,198,301**	**55,305**	**4,253,606**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4,791,838	2,061	4,793,899	4,198,301	1,858	4,200,159
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	70,747	70,747	-	53,447	53,447
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**V-I-7**	**243,847**	**-**	**243,847**	**398,063**	**-**	**398,063**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		243,847	-	243,847	398,063	-	398,063
9.2.1	Mali İştirakler		232,447	-	232,447	386,663	-	386,663
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		11,400	-	11,400	11,400	-	11,400
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**V-I-8**	**941,995**	**257,006**	**1,199,001**	**706,829**	**205,380**	**912,209**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		779,530	257,006	1,036,536	551,132	205,380	756,512
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		162,465	-	162,465	155,697	-	155,697
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net)**	**V-I-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**V-I-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**V-I-11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1,186,452**	**1,897**	**1,188,349**	**1,132,430**	**2,137**	**1,134,567**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**103,354**	**151**	**103,505**	**81,614**	**133**	**81,747**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		103,354	151	103,505	81,614	133	81,747
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**59,088**	**-**	**59,088**	**119,625**	**-**	**119,625**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-13	59,088	-	59,088	119,625	-	119,625
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-15**	**1,171,638**	**459,601**	**1,631,239**	**856,248**	**194,919**	**1,051,167**
	AKTİF TOPLAMI		**84,563,885**	**42,400,132**	**126,964,017**	**71,430,552**	**33,149,711**	**104,580,263**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**56,369,265**	**20,803,925**	**77,173,190**	**49,566,239**	**17,676,051**	**67,242,290**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-V-1	1,659,947	215,679	1,875,626	843,371	717,762	1,561,133
1.2	Diğer		54,709,318	20,588,246	75,297,564	48,722,868	16,958,289	65,681,157
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-2**	**65,878**	**98,152**	**164,030**	**7,165**	**192,527**	**199,692**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**112,149**	**10,311,130**	**10,423,279**	**86,974**	**7,388,509**	**7,475,483**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**5,799,237**	**6,948,836**	**12,748,073**	**2,105,612**	**6,384,324**	**8,489,936**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		5,799,237	6,948,836	12,748,073	2,105,612	6,384,324	8,489,936
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**2,487,682**	**3,267,180**	**5,754,862**	**1,539,176**	**891,137**	**2,430,313**
5.1	Bonolar		2,487,682	-	2,487,682	1,436,871	-	1,436,871
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	3,267,180	3,267,180	102,305	891,137	993,442
VI.	**FONLAR**		**26,357**	**-**	**26,357**	**31,368**	**-**	**31,368**
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		26,357	-	26,357	31,368	-	31,368
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2,559,717**	**277,481**	**2,837,198**	**2,156,038**	**67,564**	**2,223,602**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**V-II-4**	**564,660**	**976,232**	**1,540,892**	**430,620**	**535,827**	**966,447**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**V-II-5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**1,887,470**	**38,707**	**1,926,177**	**1,609,740**	**31,336**	**1,641,076**
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	1,197,473	3,787	1,201,260	953,052	3,007	956,059
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		460,262	-	460,262	457,513	-	457,513
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	229,735	34,920	264,655	199,175	28,329	227,504
XIII.	**VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**258,492**	**2,623**	**261,115**	**321,043**	**1,310**	**322,353**
13.1	Cari Vergi Borcu		258,492	2,623	261,115	321,043	1,310	322,353
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-13	-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**V-II-10**	**-**	**1,890,675**	**1,890,675**	**-**	**1,639,549**	**1,639,549**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**11,947,199**	**270,970**	**12,218,169**	**11,278,984**	**639,170**	**11,918,154**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	**V-II-11**	**2,500,000**	**-**	**2,500,000**	**2,500,000**	**-**	**2,500,000**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**1,253,183**	**270,970**	**1,524,153**	**1,643,100**	**639,170**	**2,282,270**
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		723,918	-	723,918	723,918	-	723,918
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-II-11	356,132	270,970	627,102	810,803	639,170	1,449,973
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		44,136	-	44,136	41,061	-	41,061
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		128,997	-	128,997	67,318	-	67,318
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	**Kar Yedekleri**		**7,032,809**	**-**	**7,032,809**	**5,675,804**	**-**	**5,675,804**
16.3.1	Yasal Yedekler		854,240	-	854,240	710,624	-	710,624
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		5,889,226	-	5,889,226	4,699,751	-	4,699,751
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		289,343	-	289,343	265,429	-	265,429
16.4	**Kar veya Zarar**		**1,161,207**	**-**	**1,161,207**	**1,460,080**	**-**	**1,460,080**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		1,161,207	-	1,161,207	1,460,080	-	1,460,080
			-	-	-			
	PASİF TOPLAMI		**82,078,106**	**44,885,911**	**126,964,017**	**69,132,959**	**35,447,304**	**104,580,263**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**59,378,995**	**45,020,226**	**104,399,221**	**47,920,728**	**34,015,287**	**81,936,015**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**13,448,113**	**8,358,526**	**21,806,639**	**10,540,702**	**6,676,045**	**17,216,747**
1.1	Teminat Mektupları	V-III-1	13,433,478	3,443,299	16,876,777	10,520,455	2,111,663	12,632,118
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1,777,982	1,817,192	3,595,174	1,556,195	1,172,213	2,728,408
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		337,878	-	337,878	379,638	-	379,638
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		11,317,618	1,626,107	12,943,725	8,584,622	939,450	9,524,072
1.2	Banka Kabulleri		14,338	971,298	985,636	19,554	786,278	805,832
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		750	51,297	52,047	-	36,632	36,632
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		13,588	920,001	933,589	19,554	749,646	769,200
1.3	Akreditifler		297	3,940,026	3,940,323	693	3,773,865	3,774,558
1.3.1	Belgeli Akreditifler		297	3,940,026	3,940,323	693	3,773,865	3,774,558
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	1,607	1,607	-	2,705	2,705
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	1,660	1,660	-	1,104	1,104
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	636	636	-	430	430
II.	**TAAHHÜTLER**		**41,400,930**	**21,682,684**	**63,083,614**	**34,216,436**	**16,105,397**	**50,321,833**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		14,184,162	589,101	14,773,263	12,181,257	900,351	13,081,608
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	438,177	585,040	1,023,217	813,896	880,456	1,694,352
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	V-III-1	22,950	-	22,950	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	6,288,494	-	6,288,494	4,950,300	-	4,950,300
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	1,290,923	-	1,290,923	1,154,273	-	1,154,273
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	5,863,841	-	5,863,841	4,938,035	-	4,938,035
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		261,133	-	261,133	306,109	-	306,109
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		18,644	4,061	22,705	18,644	19,895	38,539
2.2	Cayılabilir Taahhütler		27,216,768	21,093,583	48,310,351	22,035,179	15,205,046	37,240,225
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		27,216,768	21,093,583	48,310,351	22,035,179	15,205,046	37,240,225
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**4,529,952**	**14,979,016**	**19,508,968**	**3,163,590**	**11,233,845**	**14,397,435**
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		4,529,952	14,979,016	19,508,968	3,163,590	11,233,845	14,397,435
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		956,819	1,097,081	2,053,900	335,127	580,218	915,345
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		478,688	548,559	1,027,247	167,612	290,134	457,746
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		478,131	548,522	1,026,653	167,515	290,084	457,599
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,137,515	10,723,666	13,861,181	2,402,780	8,330,787	10,733,567
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,487,587	5,103,159	6,590,746	923,381	3,864,357	4,787,738
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1,649,928	2,027,465	3,677,393	1,479,399	1,539,568	3,018,967
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1,796,521	1,796,521	-	1,463,431	1,463,431
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1,796,521	1,796,521	-	1,463,431	1,463,431
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		435,618	434,615	870,233	425,683	650,908	1,076,591
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		263,415	172,211	435,626	212,841	325,454	538,295
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		172,203	262,404	434,607	212,842	325,454	538,296
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		-	2,723,654	2,723,654	-	1,671,932	1,671,932
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**802,071,916**	**202,410,325**	**1,004,482,241**	**519,993,665**	**149,770,720**	**669,764,385**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**348,697,498**	**1,446,620**	**350,144,118**	**164,776,152**	**1,631,737**	**166,407,889**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	19,649	19,649	-	17,314	17,314
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		340,951,622	1,776	340,953,398	157,929,261	373,569	158,302,830
4.3	Tahsile Alınan Çekler		6,120,561	749,281	6,869,842	5,300,718	605,686	5,906,404
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		939,300	206,579	1,145,879	942,310	195,300	1,137,610
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	81	2,233	2,152	71	2,223
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	5,936	5,936	-	5,231	5,231
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		4,549	151,544	156,093	309	202,904	203,213
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		679,314	311,774	991,088	601,402	231,662	833,064
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**167,731,409**	**45,976,006**	**213,707,415**	**117,685,823**	**38,351,806**	**156,037,629**
5.1	Menkul Kıymetler		313,762	25,809	339,571	333,097	26,537	359,634
5.2	Teminat Senetleri		710,465	226,675	937,140	667,934	98,231	766,165
5.3	Emtia		22,224,290	897,147	23,121,437	19,180,436	624,899	19,805,335
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		106,795,209	36,000,108	142,795,317	91,003,225	30,568,630	121,571,855
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		8,113,687	8,678,509	16,792,196	5,721,800	6,887,220	12,609,020
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		29,573,996	147,758	29,721,754	779,331	146,289	925,620
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**285,643,009**	**154,987,699**	**440,630,708**	**237,531,690**	**109,787,177**	**347,318,867**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**861,450,911**	**247,430,551**	**1,108,881,462**	**567,914,393**	**183,786,007**	**751,700,400**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2013 – 30 Eylül 2013	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2012 – 30 Eylül 2012	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2013 – 30 Eylül 2013	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2012 – 30 Eylül 2012
FAİZ GELİRLERİ		**6,741,505**	**6,398,044**	**2,250,754**	**2,178,294**
Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	5,586,624	5,107,040	1,890,098	1,812,160
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	3,701	3,411	1,874	1,087
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		625	2,742	133	1,488
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	1,105,829	1,262,769	321,487	371,725
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		827,931	817,230	238,657	233,717
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		277,898	445,539	82,830	138,008
Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
Diğer Faiz Gelirleri		44,726	22,082	37,162	(8,166)
FAİZ GİDERLERİ		**3,087,188**	**3,639,879**	**1,196,692**	**1,140,288**
Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	2,465,876	3,070,287	957,597	977,812
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	96,599	105,514	36,892	34,138
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		255,387	283,982	122,454	70,062
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	167,432	122,230	61,997	59,042
Diğer Faiz Giderleri		101,894	57,866	17,752	(766)
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		**3,654,317**	**2,758,165**	**1,054,062**	**1,038,006**
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		**527,589**	**279,546**	**146,466**	**94,423**
Alınan Ücret ve Komisyonlar		756,226	478,659	231,572	162,491
Gayri Nakdi Kredilerden		96,485	75,812	35,644	28,130
Diğer		659,741	402,847	195,928	134,361
Verilen Ücret ve Komisyonlar		228,637	199,113	85,106	68,068
Gayri Nakdi Kredilere		107	133	34	37
Diğer		228,530	198,980	85,072	68,031
TEMETTÜ GELİRLERİ		**53,961**	**56,996**	**-**	**151**
TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	**V-IV-3**	**206,454**	**164,954**	**19,607**	**46,759**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	130,915	84,857	24,548	45,199
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	78,438	537	3,484	(10,086)
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	(2,899)	79,560	(8,425)	11,646
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	**V-IV-4**	**523,703**	**505,933**	**175,920**	**135,472**
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		**4,966,024**	**3,765,594**	**1,396,055**	**1,314,811**
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	**V-IV-5**	**1,503,345**	**839,727**	**319,741**	**346,759**
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	**V-IV-6**	**1,951,081**	**1,630,771**	**719,698**	**568,185**
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		**1,511,598**	**1,295,096**	**356,616**	**399,867**
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		**1,511,598**	**1,295,096**	**356,616**	**399,867**
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	**V-IV-7**	**(350,391)**	**(285,748)**	**(100,150)**	**(94,678)**
Cari Vergi Karşılığı	V-IV-7	(314,401)	(273,090)	(124,331)	(114,955)
Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	V-IV-7	(35,990)	(12,658)	24,181	20,277
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	**V-IV-8**	**1,161,207**	**1,009,348**	**256,466**	**305,189**
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)	**V-IV-8**	**1,161,207**	**1,009,348**	**256,466**	**305,189**
100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0.4645	0.4037	0.1026	0.1221

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

30 Eylül 2013 Tarihinde Sona Eren Dokuz aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2013 – 30 Eylül 2013	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2012 – 30 Eylül 2012	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2013 – 30 Eylül 2013	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2012 – 30 Eylül 2012
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	**(863,133)**	**800,308**	**(109,447)**	**554,176**
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-	-	-
VI. YURT DIŞINDAKİ 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	**40,449**	**68,175**	**103,982**	**14,011**
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	**61,492**	**(88,013)**	**32,581**	**(34,265)**
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)	**(761,192)**	**780,470**	**27,116**	**533,922**
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	**1,161,207**	**1,009,348**	**256,466**	**305,189**
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	142,604	(47,107)	**10,514**	(36,416)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-	-	-
11.3 Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-	-	-
11.4 Diğer	1,018,603	1,056,455	**245,952**	341,605
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	**400,015**	**1,789,818**	**283,582**	**839,111**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

30 Eylül 2013 Tarihinde Sona Eren Dokuz aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem -30 Eylül 2012																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**590,498**	**-**	**3,689,113**	**239,905**	**1,226,785**	**-**	**253,304**	**7,564**	**67,318**	**-**	**-**	**9,298,405**	**-**	**9,298,405**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**780,470**	-	-	-	-	**780,470**	-	**780,470**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden																		-	-
VI.	**Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan																		-	-
IX.	**Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,009,348**	-	-	-	-	-	-	**1,009,348**	-	**1,009,348**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**120,126**	-	**1,010,638**	**25,524**	**(1,226,785)**	-	-	**33,497**	-	-	-	**(37,000)**	-	**(37,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(37,000)	-	-	-	-	-	-	(37,000)	-	(37,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	120,126	-	1,010,638	25,524	(1,189,785)	-	-	33,497	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**710,624**	**-**	**4,699,751**	**265,429**	**1,009,348**	**-**	**1,033,774**	**41,061**	**67,318**	**-**	**-**	**11,051,223**	**-**	**11,051,223**
	Cari Dönem – 30 Eylül 2013																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**710,624**	**-**	**4,699,751**	**265,429**	**1,460,080**	**-**	**1,449,973**	**41,061**	**67,318**	**-**	**-**	**11,918,154**	**-**	**11,918,154**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(822,871)**	-	-	-	-	**(822,871)**	-	**(822,871)**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden																		-	-
VI.	**Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**61,679**	-	-	**61,679**	-	**61,679**
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan																		-	-
IX.	**Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,161,207**	-	-	-	-	-	-	**1,161,207**	-	**1,161,207**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**143,616**	-	**1,189,475**	**23,914**	**(1,460,080)**	-	-	**3,075**	-	-	-	**(100,000)**	-	**(100,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü	VI-1	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	VI-1	-	-	-	-	143,616	-	1,189,475	23,914	(1,360,080)	-	-	3,075	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**854,240**	**-**	**5,889,226**	**289,343**	**1,161,207**	**-**	**627,102**	**44,136**	**128,997**	**-**	**-**	**12,218,169**	**-**	**12,218,169**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2013	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2012
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**2,147,661**	**2,202,861**
1.1.1	Alınan Faizler	6,035,985	6,592,764
1.1.2	Ödenen Faizler	(2,905,375)	(3,586,958)
1.1.3	Alınan Temettüler	26,245	22,711
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	756,226	478,659
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	123,217	120,882
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	410,716	298,347
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,915,779)	(1,602,404)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(325,983)	(219,267)
1.1.9	Diğer	(57,591)	98,127
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(3,173,714)**	**(6,565,485)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	2,377	(1,833)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(5,372,609)	(3,496,791)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(15,016,211)	(7,617,754)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(576,619)	(16,105)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(1,498,603)	(411,489)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	11,313,683	3,495,516
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	2,546,808	(844,405)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5,427,460	2,327,376
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(1,026,053)**	**(4,362,624)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(3,118,850)**	**437,441**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(68,023)	(1,000)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(114,611)	(49,257)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	218,242	61,477
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(5,137,886)	(1,686,459)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,615,411	2,055,846
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1,724,450)	(157,375)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	1,122,288	239,594
2.9	Diğer	(29,821)	(25,385)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**3,175,961**	**2,506,099**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	6,160,631	4,032,951
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(2,884,670)	(1,489,852)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(100,000)	(37,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(619)**	**(749)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Değişim**	**(969,561)**	**(1,419,833)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**4,999,872**	**4,933,906**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**4,030,311**	**3,514,073**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama

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'nci maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK" veya "Kurum") tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve borsada işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıklar ile elden çıkarılacak kıymetler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye özen göstermektedir.

Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir.

Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir.

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

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli varlık ve yükümlülükleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

Yabancı para cinsinden satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımlar tarihi maliyet cinsinden ölçülmesi durumunda işlem tarihindeki döviz kurundan Türk Lirası'na dönüştürülerek, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi durumunda ise gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurundan Türk Lirası'na çevrilerek muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swap işlemleri, faiz swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para alım-satım opsiyonlarından oluşmaktadır. Banka, türev işlemlerini, TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetlerine dahil edilmektedir.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar" veya "Alım-satım amaçlı türev finansal borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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.

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

Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer esasına göre ölçülmekte ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Faiz getirili alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri 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 karı/zararı hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar

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 vadeleri bulunan ve kredi 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 ilk kayda alımlarını müteakip, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerleme farkları gelir tablosuna aktarılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

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

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklıklar, Banka'nın faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardına göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İştirakler, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardına göre muhasebeleştirilmektedir. İştirakler gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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 ve anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") bilanço hesaplarında takip edilmektedir. 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 gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri ("ters repo") neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise "Para Piyasalarından Alacaklar" 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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5-10	10-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	4-5	20-25

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

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

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

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

Faaliyet kiralaması işlemleri

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere 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 ölçülemediği 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 yansıtmamaktadır, 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 oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 3,254 TL (tam TL) (31 Aralık 2012: 3,034 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%1.91	%1.91
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%5.00	%5.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%1.93	%1.93

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

Emekli ve sağlık yardım sandığı

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine dayanılarak 15 Mayıs 1957 tarihinde kurulmuş olan "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı"nın ("Sandık") üyesidir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş olup, geçici 23 üncü maddenin iptaline ilişkin Anayasa Mahkemesi'nin gerekçeli kararı 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi, iptal kararının gerekçesi olarak, sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu ("Kanun") kabul etmiştir. Söz konusu Kanun, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

İlgili Kanun'un 73 üncü maddesinin Geçici 20 nci maddesi kapsamında;

Her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aşağıdaki hükümlere göre hesaplanması gerekmektedir:

a)Peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.

b)Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmış olup; 3 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de, 8 Mayıs 2013 tarihinde dolacak olan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin süre, bir yıl uzatılmıştır.

Kanun uyarınca, Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21 inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan Şubat 2013 tarihli aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler ilgili yılda geçerli olan kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir.

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, TMS 12 – *Gelir Vergileri* standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, finansal tablolarda, sadece Banka'nın cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlığı ve borcu aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

Varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Banka cari dönemde yurtiçi ve yurtdışında bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmeye başlamıştır.

Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000,000 TL (tam TL) nominal değerli hisse senetlerinin Kasım 2005'te 1 TL nominal değerli beher hisse senedi 5.13-5.40 TL fiyat aralığından halka arzı gerçekleştirilmiş olup 1,172,347 TL "Hisse Senedi İhraç Primi" olarak özkaynaklara kaydedilmiştir. Hisse Senedi İhraç Primi'nin 448,429 TL tutarındaki kısmı 19 Aralık 2006 tarihli sermaye artışında kullanılmıştır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı 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

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölümde VII nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXII. Diğer hususlar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.4645 tam TL'dir (30 Eylül 2012: 0.4037 tam TL).

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V nolu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranı

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %14.30 (31 Aralık 2012: %16.14).

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, Yönetmelik hükümleri çerçevesinde banka bu verileri "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırarak piyasa riskine veya kredi riskine konu etmektedir. Operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmektedir.

Banka kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, alacaklarını Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ayrıştırarak ve derecelendirme notları ile risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

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

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

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar ve Kredi Türevi Sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik"in EK 2 sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır. Yönetmelik'in 5 inci maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelikte yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2013 Risk Ağırlıkları								
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%1250**
Kredi Riskine Esas Tutar	**43,853,474**	**-**	**7,421,222**	**30,074,317**	**22,890,994**	**41,635,133**	**2,566,632**	**7,599,297**	**-**
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	37,925,461	-	-	3,741,807	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	15,374	-	1,094,771	182,942	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	38,546	-	-	-	-	288,686	-	-	-
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	4,424,772	-	6,298,129	2,422,441	-	1,612	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	349,814	-	-	1,131,104	-	34,703,726	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	77,008	-	-	-	22,890,994	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	22,596,023	-	2,688,770	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	235,928	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,566,632	7,599,297	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,022,499	-	28,322	-	-	3,716,411	-	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	7,549,873	6,069,014
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	36,725	48,413
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	655,046	587,602
Özkaynak	14,734,382	13,527,730
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)x12,5x100)	**%14.30**	**% 16.14**

(*) BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2012 yılı için, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2011, 2010 ve 2009 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar; 2013 yılı için ise, 2012, 2011 ve 2010 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,500,000	2,500,000
Nominal Sermaye	2,500,000	2,500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	723,918	723,918
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	7,032,809	5,675,804
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	1,161,207	1,460,080
Net Dönem Kârı	1,161,207	1,460,080
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	73,433	92,887
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	44,136	41,061
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	70,061	67,299
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	103,505	81,747
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**11,361,937**	**10,344,704**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1,201,260	956,059
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	128,997	67,318
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,847,228	1,628,814
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	282,196	652,488
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**3,459,681**	**3,304,679**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**14,821,618**	**13,649,383**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**87,236**	**121,653**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler 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 ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	87,148	121,435
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	88	218
TOPLAM ÖZKAYNAK	**14,734,382**	**13,527,730**

II. Piyasa riski

Banka, piyasa risklerini, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, standart metot kullanılmak suretiyle ölçmekte ve bunun üzerinden yasal sermaye ayırmaktadır.

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade etmektedir.

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.

Piyasa riski ölçümü Standart Metot yanında İçsel Modellerle de yapılmakta ve iç model ile piyasa riskinin ölçülmesinde Tarihsel ve Monte Carlo Simülasyonu yöntemleri kullanılmaktadır. Sonuçların güvenilirliğini test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük testler yapılmaktadır. Ayrıca, standart metodu ve içsel modelleri destekleyici senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir. Aktif ve pasif kaynakları oluşturan kalemlerin vade yapısını görebilmek amacıyla Likidite Analizleri yapılmaktadır.

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	7,035
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	22,647
(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	929
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6,114
(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)	36,725
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**459,063**

III. Operasyonel risk

Banka, operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3. bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca, Banka'nın maruz kaldığı operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır.

IV. Kur riski

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 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 belirlenmekte ve bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

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

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal 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 söz konusu olup, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	2.0200	2.7331
Bilanço tarihinden önceki		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.9700	2.6573
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.9650	2.6569
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.9500	2.6268
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.9400	2.6176
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.9300	2.6109

	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.9617	2.6179

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4,981,908	7,025,277	3,718,342	15,725,527
Bankalar	102,803	1,373,432	38,062	1,514,297
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV (1)	-	23,021	-	23,021
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	928,227	2,680,838	-	3,609,065
Krediler ve Alacaklar (2)	7,213,521	15,758,092	55,411	23,027,024
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	257,006	-	-	257,006
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	72,808	-	72,808
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	1,897	-	1,897
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	151	-	151
Diğer Varlıklar (3)	24,424	401,039	76	425,539
Toplam Varlıklar	**13,507,889**	**27,336,555**	**3,811,891**	**44,656,335**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	606,434	1,422,619	1,433	2,030,486
Döviz Tevdiat Hesabı	7,838,474	9,879,478	1,055,487	18,773,439
Para Piyasalarına Borçlar	601,198	6,347,638	-	6,948,836
Alınan Krediler	4,227,718	6,068,590	14,822	10,311,130
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	27,427	3,213,769	25,984	3,267,180
Muhtelif Borçlar	178,727	79,058	19,696	277,481
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (1) (4)	75,344	2,859,919	4,466	2,939,729
Toplam Yükümlülükler	**13,555,322**	**29,871,071**	**1,121,888**	**44,548,281**
Net Bilanço Pozisyonu	**(47,433)**	**(2,534,516)**	**2,690,003**	**108,054**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**147,714**	**2,792,826**	**(2,701,680)**	**238,860**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	1,175,771	6,620,123	105,564	**7,901,458**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	1,028,057	3,827,297	2,807,244	**7,662,598**
Gayri Nakdi Krediler (5)	1,287,312	6,741,085	330,129	**8,358,526**

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	10,904,753	21,370,070	2,565,336	34,840,159
Toplam Yükümlülükler	10,395,200	23,495,386	895,276	34,785,862
Net Bilanço Pozisyonu	**509,553**	**(2,125,316)**	**1,670,060**	**54,297**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(420,937)**	**2,444,890**	**(1,676,440)**	**347,513**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	641,648	5,427,272	161,987	6,230,907
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	1,062,585	2,982,382	1,838,427	5,883,394
Gayri Nakdi Krediler (5)	1,338,987	5,040,329	296,729	6,676,045

(1) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

(2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 2,313,238 TL tutarındaki (31 Aralık 2012: 1,736,458 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 34,062 TL tutarındaki (31 Aralık 2012: 24,885 TL) peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 66,660 TL tutarındaki (31 Aralık 2012: 14,924 TL) kazanılmamış gelirler dahil edilmemiştir.

(5) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

(6) 281,008 TL (31 Aralık 2012: 287,531 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 304,032 TL (31 Aralık 2012: 592,925 TL) tutarındaki vadeli döviz satım taahhütleri dahil edilmiştir.

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 30 Eylül 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	30 Eylül 2013		**30 Eylül 2012**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	24,551	24,551	(2,136)	(52,802)
Avro	(15,672)	(15,672)	(1,934)	(8,056)
Diğer para birimleri	(1,168)	(1,168)	663	663
Toplam, net	**7,711**	**7,711**	**(3,407)**	**(60,195)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2013		**30 Eylül 2012**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(22,915)	(22,915)	4,449	55,115
Avro	15,672	15,672	1,934	8,056
Diğer para birimleri	1,671	1,671	233	233
Toplam, net	**(5,572)**	**(5,572)**	**6,616**	**63,404**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

V. Faiz oranı riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot yöntemi kullanılmaktadır.

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	17,103,782	**17,103,782**
Bankalar	989,765	118,934	2,028	-	-	470,985	**1,581,712**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	94,214	172,755	24,944	15,334	4,950	-	**312,197**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,271,289	1,838,698	4,761,342	3,166,463	2,465,182	10,750	**16,513,724**
Verilen Krediler	25,653,671	9,942,899	22,011,307	15,252,610	9,066,512	235,928	**82,162,927**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	434,447	1,301,418	1,114,423	495,047	1,519,311	-	**4,864,646**
Diğer Varlıklar(*)	12,060	1,355	1,197	89,179	435	4,320,803	**4,425,029**
Toplam Varlıklar	**31,455,446**	**13,376,059**	**27,915,241**	**19,018,633**	**13,056,390**	**22,142,248**	**126,964,017**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	1,992,746	275,533	367,812	-	-	24,032	**2,660,123**
Diğer Mevduat	38,832,628	16,394,051	5,978,505	44,262	-	13,263,621	**74,513,067**
Para Piyasalarına Borçlar	10,045,312	1,813,927	128,762	760,072	-	-	**12,748,073**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,837,198	**2,837,198**
İhraç Edilen Menkul Değerler	75,129	1,864,786	1,662,310	2,152,637	-	-	**5,754,862**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,603,763	2,820,456	4,492,082	106,094	400,884	-	**10,423,279**
Diğer Yükümlülükler(**)	54,208	80,612	104,088	396,728	1,445,426	15,946,353	**18,027,415**
Toplam Yükümlülükler	**53,603,786**	**23,249,365**	**12,733,559**	**3,459,793**	**1,846,310**	**32,071,204**	**126,964,017**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	15,181,682	15,558,840	11,210,080	-	**41,950,602**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(22,148,340)	(9,873,306)	-	-	-	(9,928,956)	**(41,950,602)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	754,819	1,640,711	251,437	367,134	101,876	-	**3,115,977**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(229,620)	(55,011)	(538,080)	(1,335,065)	(758,376)	-	**(2,916,152)**
Toplam Pozisyon	**(21,623,141)**	**(8,287,606)**	**14,895,039**	**14,590,909**	**10,553,580**	**(9,928,956)**	**199,825**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlığı "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 ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	12,327,625	**12,327,625**
Bankalar	1,369,508	104,390	-	-	-	481,008	**1,954,906**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	27,041	28,174	8,099	18,622	4,250	-	**86,186**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,758,247	2,066,686	1,888,016	3,012,037	2,391,787	10,750	**14,127,523**
Verilen Krediler	21,844,798	14,692,645	11,378,419	12,902,312	7,049,471	265,394	**68,133,039**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	368,474	776,415	640,988	1,247,025	1,220,704	-	**4,253,606**
Diğer Varlıklar(*)	6,646	517	7,773	31,963	511	3,649,968	**3,697,378**
Toplam Varlıklar	**28,374,714**	**17,668,827**	**13,923,295**	**17,211,959**	**10,666,723**	**16,734,745**	**104,580,263**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	2,899,905	880,011	364,596	-	-	13,100	**4,157,612**
Diğer Mevduat	33,944,857	15,005,143	3,229,754	7,702	-	10,897,222	**63,084,678**
Para Piyasalarına Borçlar	6,576,302	233,673	1,679,961	-	-	-	**8,489,936**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,223,602	**2,223,602**
İhraç Edilen Menkul Değerler	630,987	163,998	744,191	891,137	-	-	**2,430,313**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,789,037	3,587,910	1,965,919	21,441	111,176	-	**7,475,483**
Diğer Yükümlülükler(**)	39,071	4,629	3,841	107,809	1,715,259	14,848,030	**16,718,639**
Toplam Yükümlülükler	**45,880,159**	**19,875,364**	**7,988,262**	**1,028,089**	**1,826,435**	**27,981,954**	**104,580,263**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5,935,033	16,183,870	8,840,288	-	**30,959,191**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(17,505,445)	(2,206,537)	-	-	-	(11,247,209)	**(30,959,191)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	490,457	1,637,600	331,215	294,353	36,863	-	**2,790,488**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(37,380)	(90,990)	(369,465)	(1,566,532)	(659,863)	-	**(2,724,230)**
Toplam Pozisyon	**(17,052,368)**	**(659,927)**	**5,896,783**	**14,911,691**	**8,217,288**	**(11,247,209)**	**66,258**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Cari Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.05	0.51	-	11.17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.68	3.55	-	7.51
Verilen Krediler	4.60	5.05	-	12.56
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	2.20	-	12.36
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.40	0.98	-	7.78
Diğer Mevduat	2.96	2.87	-	7.91
Para Piyasalarına Borçlar	0.42	1.23	-	7.17
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.53	3.80	-	7.68
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0.88	1.64	-	5.81

	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Önceki Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.87	0.54	-	8.24
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.68	7.14	-	7.53
Verilen Krediler	4.77	5.47	-	15.28
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	1.16	-	10.05
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.80	1.40	-	6.68
Diğer Mevduat	3.06	2.77	-	7.25
Para Piyasalarına Borçlar	0.43	1.31	-	5.52
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.75	-	7.64
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.19	1.85	-	7.73

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

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

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

Para Birimi	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar**
1. TL	500/-400	(2,504,963)/2,542,307	(%17.00)/%17.25
2. Avro	200/-200	7,800/26,439	%0.05/%0.18
3. ABD Doları	200/-200	355,887/(295,128)	%2.42/(%2,00)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**-**	**2,273,617**	**15.43%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**-**	**(2,141,276)**	**(14.53%)**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler

Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer(*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören	**620,114**	**620,114**	**620,114**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	620,114	620,114	620,114
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	**833,484**	**774,333**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek Borsa'da işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam (*)**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam (*)**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	367,235	-	165,256
3. Diğer Hisse Senetleri	-	300,605	135,272	-	-	-
4. Toplam	**-**	**300,605**	**135,272**	**367,235**	**-**	**165,256**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senetlerinin gerçeğe uygun değer duyarlılığı

Hisse senedi fiyat riski, hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin düşmesi riskidir.

Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem gören, ilişikteki finansal tablolarda iştirakler ve bağlı ortaklıklar arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endeksteki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerin (tüm diğer değişkenler sabit olmak kaydıyla) Banka'nın özkaynakları üzerindeki etkisi (vergi etkisi hariç) aşağıdaki gibidir:

	Endeksteki Değişim	**30 Eylül 2013**	**30 Eylül 2012**
BIST – 100	%10	44,126	21,352

VI. Likidite riski

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı 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.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve seküritizasyon kredileri gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan(*)**	**Toplam**
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	17,103,782	-	-	-	-	-	-	**17,103,782**
Bankalar	853,568	607,182	118,934	2,028	-	-	-	**1,581,712**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV.	-	35,475	28,138	103,945	134,944	9,695	-	**312,197**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır FV.	-	120,309	83,631	3,756,848	7,187,955	5,354,231	10,750	**16,513,724**
Krediler ve Alacaklar	-	6,787,336	531,896	10,841,165	25,977,800	37,788,802	235,928	**82,162,927**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	30,300	343,736	1,174,613	495,044	2,820,953	-	**4,864,646**
Diğer Varlıklar	-	587,382	4,808	1,197	148,267	435	3,682,940	**4,425,029**
Toplam Varlıklar	**17,957,350**	**8,167,984**	**1,111,143**	**15,879,796**	**33,944,010**	**45,974,116**	**3,929,618**	**126,964,017**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	24,032	1,992,746	275,533	367,812	-	-	-	**2,660,123**
Diğer Mevduat	13,263,621	38,832,628	16,394,051	5,978,505	44,262	-	-	**74,513,067**
Alınan Krediler	-	161,520	381,797	6,139,984	1,802,830	1,937,148	-	**10,423,279**
Para Piyasalarına Borçlar	-	10,045,312	1,813,927	128,762	760,072	-	-	**12,748,073**
İhraç Edilen Menkul Kıy.		75,129	1,864,786	1,662,310	2,152,637	-	-	**5,754,862**
Muhtelif Borçlar	-	2,457,704	49,099	-	-	-	330,395	**2,837,198**
Diğer Yükümlülükler	-	559,067	176,021	87,864	410,307	1,464,715	15,329,441	**18,027,415**
Toplam Yükümlülükler	**13,287,653**	**54,124,106**	**20,955,214**	**14,365,237**	**5,170,108**	**3,401,863**	**15,659,836**	**126,964,017**
Likidite Açığı	**4,669,697**	**(45,956,122)**	**(19,844,071)**	**1,514,559**	**28,773,902**	**42,572,253**	**(11,730,218)**	**-**

Önceki Dönem Sonu	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan(*)**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	13,770,081	6,933,620	719,374	15,344,609	42,388,516	22,014,205	3,409,858	104,580,263
Toplam Yükümlülükler	10,910,322	46,626,657	16,841,717	10,006,639	2,936,304	2,873,442	14,385,182	104,580,263
Net Likidite Açığı	**2,859,759**	**(39,693,037)**	**(16,122,343)**	**5,337,970**	**39,452,212**	**19,140,763**	**(10,975,324)**	**-**

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	2,660,123	2,668,064	24,032	1,994,147	276,388	373,497	-	-
Diğer Mevduat	74,513,067	74,929,175	13,263,621	38,932,916	16,551,477	6,134,469	46,692	-
Alınan Krediler	10,423,279	10,973,009	-	161,796	384,414	6,209,508	1,974,982	2,242,309
Para Piyasalarına Borçlar	12,748,073	12,782,859	-	10,056,134	1,817,401	129,137	780,187	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	5,754,862	6,238,385	-	75,195	1,879,481	1,705,684	2,578,025	-
Muhtelif Borçlar	2,837,198	2,837,198	330,395	2,457,704	49,099	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3,379,903	4,343,488	943,044	382,402	91,836	89,650	470,731	2,365,825
Toplam	**112,316,505**	**114,772,178**	**14,561,092**	**54,060,294**	**21,050,096**	**14,641,945**	**5,850,617**	**4,608,134**
Gayri Nakdi Krediler	**21,806,639**	**21,806,639**	**300,754**	**368,065**	**12,843,879**	**4,881,804**	**2,819,594**	**592,543**

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	4,157,612	4,168,435	13,100	2,901,734	886,791	366,810	-	-
Diğer Mevduat	63,084,678	63,379,517	10,897,222	34,018,071	15,151,906	3,303,928	8,390	-
Alınan Krediler	7,475,483	7,911,811	-	104,061	338,125	4,027,326	2,099,722	1,342,577
Para Piyasalarına Borçlar	8,489,936	8,513,712	-	6,580,724	234,179	1,698,809	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2,430,313	2,682,393	-	633,496	166,395	762,214	1,120,288	-
Muhtelif Borçlar	2,223,602	2,223,602	116,563	2,064,207	42,832	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2,653,911	2,653,911	526,244	252,953	11,614	8,023	120,782	1,734,295
Toplam	**90,515,535**	**91,533,381**	**11,553,129**	**46,555,246**	**16,831,842**	**10,167,110**	**3,349,182**	**3,076,872**
Gayri Nakdi Krediler	**17,216,747**	**17,216,747**	**7,631,920**	**1,136,877**	**1,567,553**	**4,183,700**	**2,013,049**	**683,648**

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir. Dolayısıyla burada belirtilen brüt nominal nakit çıkış tutarları ilgili yükümlülüklerin finansal tablolara yansıtılmış tutarlarından farklılık göstermektedir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

Kredi Riski Azaltım Tekniklerine ilişkin Tebliğ kapsamında, finansal teminatlar için Basit Finansal Teminat Yöntemi kullanılmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri nakit kıymetler ile hazine bonosu, devlet tahvili gibi borçlanma araçlarının yanısıra garantiler de kullanılmaktadır.

Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar

Finansal teminatların değerlemesi ve değerlemelerin gözden geçirilmesine ilişkin politikalar ile bir varlık sınıfı olan ipotek teminatlı kredilerin teminatı için tesis edilen gayrimenkullerine değerlemesine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler Kredi Riski Azaltımı Tebliğine uygun olarak hazırlanmış olup, teminat değerleme ve yönetimine ilişkin asgari şartları kapsamaktadır.

Alınan ana teminat türleri

Banka kullandırdığı kredilere karşılık ipotek, kefalet/garanti ve finansal teminat gibi teminatlar almaktadır.

Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği

Garantörlerin kredi değerliliği de Banka kredilendirme ve istihbarat prosedürleri dahilinde belirlenmekte ve izlenmektedir.

Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

Kredi risk azaltımında piyasa ve kredi riski yoğunlaşmaları olmamasına özen gösterilmektedir.

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk sınıfları bazında teminatlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	41,667,268	4,079,127	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,293,087	19,414	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	327,232	45,115	-	-
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	13,146,954	4,424,791	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	36,184,644	377,512	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	22,968,002	94,250	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	25,284,793	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	235,928	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	10,165,929	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	4,767,232	-	-	-
Toplam	**156,041,069**	**9,040,209**	**-**	**-**

Risk yönetim hedef ve politikaları

Mevcut risk yönetim sisteminin ve kurum çapında risk kültürünün, değişen faaliyet ortamı ve risk algısına paralel olarak geliştirilmesi; ulusal ve uluslararası kabul görmüş en iyi risk yönetimi uygulamalarının kullanılması suretiyle, Bankanın amaç ve hedeflerinin, bir başka deyişle misyon ve vizyonunun, hayata geçirilmesine katkıda bulunmak ve mevcudiyetinin sağlıklı bir şekilde devam etmesini sağlamak için gereken risk yönetimi stratejileri belirlenmiştir.

Bankanın misyonu, kendisine emanet edilen varlık ve değerleri etkin ve verimli yöneterek müşterilerine, çalışanlarına, hissedarlarına ve topluma kattığı değerleri sürekli artırmaktır. Bu kapsamda, yüksek kalitede varlık yaratarak ve yükümlülükleri iyi yöneterek, yüksek kalitede kazanç elde etmek amacıyla yapılan tüm faliyetlerde ileriye dönük risk bazlı bir yaklaşım benimsenmesi esastır.

Banka risk yönetimi stratejisi temel olarak, gerçekleşme olasılığı çok düşük dahi olsa etkisi çok yüksek riskler ile yasal risklerden kaçınmak, bankacılık faaliyetlerinin doğası gereği oluşacak riskleri en aza indirmeye yönelik önlemler almak (riskleri azaltmak), koruma satın alınması, sigorta veya kredi türevi gibi tekniklerle risklerin 3.şahıslara aktarılması (risk transferi), etkisi ve gerçekleşme olasılığı düşük risklerin kabul edilmesi ilkelerine dayanır.

Riskler, politikalarımıza uygun şekilde ulusal ve uluslararası standartlara uygun olarak tanımlanmakta, ölçülmekte, raporlanmakta ve yönetilmektedir. Bu bağlamda yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler konulmuş olup, söz konusu limitlerin güncelliği ve bu limitlere uyum düzenli olarak izlenmektedir. Kredi riski azaltımı politikaları belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bunların yanısıra piyasalara ve ekonomik koşullardaki değişimler izlenerek, olası riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Risk Yönetimi sistemi ve organizasyonu İç sistemler Yönetmeliği'ne uygun olarak tesis edilmiştir.

VII. Faaliyet bölümleri

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları, ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TL ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve şubesiz bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	2,325,982	3,260,642	1,110,155	44,726	6,741,505
Kredilerden Alınan Faizler	*2,325,982*	*3,260,642*	-	-	*5,586,624*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	*1,105,829*	-	*1,105,829*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	*3,701*	-	*3,701*
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	*625*	-	*625*
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	*44,726*	*44,726*
Faiz Giderleri	1,028,796	1,437,080	519,418	101,894	3,087,188
Mevduata Verilen Faizler	*1,028,796*	*1,437,080*	-	-	*2,465,876*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	*96,599*	-	*96,599*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	*255,387*	-	*255,387*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	*167,432*	-	*167,432*
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	*101,894*	*101,894*
Net Faiz Geliri	1,297,186	1,823,562	590,737	(57,168)	3,654,317
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	270,337	257,252	-	-	527,589
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	206,454	-	206,454
Temettü Gelirleri			53,961		53,961
Diğer Gelirler	-	-	-	523,703	523,703
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	235,606	809,126	120,480	338,133	1,503,345
Diğer Giderler	-	-	-	1,951,081	1,951,081
Vergi Öncesi Kar	**1,331,917**	**1,271,688**	**730,672**	**(1,822,679)**	**1,511,598**
Vergi Karşılığı				350,391	350,391
Net Dönem Karı	**1,331,917**	**1,271,688**	**730,672**	**(2,173,070)**	**1,161,207**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	21,378,370	-	21,378,370
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	312,197	-	312,197
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	1,581,712	-	1,581,712
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1,442,848	-	1,442,848
Krediler	29,511,668	52,651,259	-	-	82,162,927
Diğer Varlıklar	-	-	16,218,079	3,867,884	20,085,963
TOPLAM VARLIKLAR	**29,511,668**	**52,651,259**	**40,933,206**	**3,867,884**	**126,964,017**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	29,609,537	47,563,653	-	-	77,173,190
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	164,030	-	164,030
Para Piyasasına Borçlar	-	-	12,748,073	-	12,748,073
Alınan Krediler	-	-	10,423,279	-	10,423,279
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	5,754,862	-	5,754,862
Diğer Yükümlülükler	-	-	248,106	6,047,016	6,295,122
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	2,187,292	2,187,292
Özkaynaklar				12,218,169	12,218,169
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**29,609,537**	**47,563,653**	**29,338,350**	**20,452,477**	**126,964,017**

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	808,652	175,483	792,976	186,191
TCMB (*)	541,281	15,511,680	1,452,478	9,870,679
Diğer	28,322	38,364	4,448	20,853
Toplam	**1,378,255**	**15,725,527**	**2,249,902**	**10,077,723**

(*)TCMB yabancı para bakiyesinin 13,152,177 TL'si (31 Aralık 2012: 8,108,813 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülüklerinden vadesiz olanlar için %11.5, ancak vadeler uzadıkça %5'e kadar azalan zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2012: vadesiz olanlar için %11, vadeler uzadıkça %5'e kadar azalan). Yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere, vadesiz ve 1 yıla kadar olan vade dilimlerinde %13, vadeler uzadıkça ise %6'ya kadar azalan zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2012: vadesiz ve 1 yıla kadar olan vade dilimleri için %11.5, vadeler uzadıkça %6'ya kadar azalan).

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	541,281	945,503	1,449,530	693,866
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap(*)	-	1,414,000	2,948	1,068,000
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	-	13,152,177	-	8,108,813
Toplam	**541,281**	**15,511,680**	**1,452,478**	**9,870,679**

(*)Banka ile TCMB arasında Banka'nın yurt dışı şubeleri tarafından kullanılan sendikasyon kredileri ile ilgili olarak TCMB nezdinde tesis edilen zorunlu karşılıklara ilişkin görüş ayrılığı ortaya çıkmış ve akabinde TCMB'nin yurt dışından kullanılan kredilerle ilgili olarak zorunlu karşılık ayrılmasına yönelik idari işleminin yürütmesinin durdurulması ve iptaline karar verilmesi amacıyla Banka tarafından Ankara 15. İdare Mahkemesi'nde dava açılmıştır. 15 Haziran 2011 tarihinde söz konusu davanın, kararın tebliğini izleyen 30 gün içerisinde Danıştay'da temyiz yolu açık olmak üzere, reddine karar verilmiştir. TCMB tarafından Banka'ya tebliğ edilen 4 Mayıs 2011 tarihli yazı ile Banka'nın TCMB'de yaklaşık 3.5 yıl boyunca ortalamada 384 milyon ABD Doları tutarında ilave zorunlu karşılık tesis etmesi talep edilmiştir. Bu kapsamda, 27 Mayıs 2011 tarihinden itibaren Banka tarafından ilave zorunlu karşılık tesis edilmeye başlanmıştır.

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

Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	35,568	634	2,063	2,047
Swap İşlemleri	230,464	42,258	18,318	63,277
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	171	3,102	208	273
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**266,203**	**45,994**	**20,589**	**65,597**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	67,415	1,514,297	29,360	1,925,546
Yurt İçi	67,415	662,571	29,360	295,752
Yurt Dışı	-	851,726	-	1,629,794
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**67,415**	**1,514,297**	**29,360**	**1,925,546**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	801,010	196,536	6,226	184,493
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**801,010**	**196,536**	**6,226**	**184,493**

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	7,115,359	-	4,504,521	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	3,179,515	-	3,292,531
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**7,115,359**	**3,179,515**	**4,504,521**	**3,292,531**

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**16,779,654**	**14,213,040**
Borsada İşlem Gören	16,779,654	14,213,040
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**10,750**	**10,750**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10,750	10,750
Değer Azalma Karşılığı (-)	**276,680**	**96,267**
Toplam	**16,513,724**	**14,127,523**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**29,732**	**-**	**37,919**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	29,732	-	37,919
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**75,647**	-	**68,559**	**-**
Toplam	**75,647**	**29,732**	**68,559**	**37,919**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**		
Nakdi Krediler	***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***	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	***Diğer***		***Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar***	***Diğer***
İhtisas Dışı Krediler	**78,502,472**	**194,752**	**-**	**2,659,345**	**559,755**	**-**
İşletme Kredileri	20,617,463	86,028	-	972,783	241,084	-
İhracat Kredileri	3,514,851	21,075	-	43,710	11,526	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,748,142	-	-	86	-	-
Tüketici Kredileri	24,967,634	80,201	-	887,350	227,021	-
Kredi Kartları	4,146,112	-	-	166,204	7,860	-
Diğer	23,508,270	7,448	-	589,212	72,264	-
İhtisas Kredileri	10,675	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**78,513,147**	**194,752**	**-**	**2,659,345**	**559,755**	**-**

Canlı krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	***Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)***	***Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)***
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	194,752	367,690
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	***Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)***	***Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)***
0-6 Ay	882	55
6 Ay- 12 Ay	2,931	916
1-2 Yıl	28,099	13,106
2-5 Yıl	162,249	320,670
5 Yıl Ve Üzeri	591	32,943

(*) Yukarıdaki tablolar 28 Mayıs 2011 tarihinden sonra ödeme planında değişiklik yapılan canlı kredi ve diğer alacakları içermektedir.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**314,178**	**24,768,085**	**25,082,263**
Konut Kredisi	5,928	12,804,107	**12,810,035**
Taşıt Kredisi	5,682	567,343	**573,025**
İhtiyaç Kredisi	231,692	8,853,652	**9,085,344**
Diğer	70,876	2,542,983	**2,613,859**
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	**-**
Diğer	-	-	**-**
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	**-**
Diğer	-	-	**-**
Bireysel Kredi Kartları-TP	**3,219,677**	**5,294**	**3,224,971**
Taksitli	1,854,990	5,216	**1,860,206**
Taksitsiz	1,364,687	78	**1,364,765**
Bireysel Kredi Kartları-YP	**1,310**	**-**	**1,310**
Taksitli	-	-	**-**
Taksitsiz	1,310	-	**1,310**
Personel Kredileri-TP	**1,747**	**30,257**	**32,004**
Konut Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredisi	1,725	30,257	**31,982**
Diğer	22	-	**22**
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	**-**
Diğer	-	-	**-**
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	**-**
Diğer	-	-	**-**
Personel Kredi Kartları-TP	**43,530**	**4**	**43,534**
Taksitli	22,320	4	**22,324**
Taksitsiz	21,210	-	**21,210**
Personel Kredi Kartları-YP	**109**	**-**	**109**
Taksitli	-	-	**-**
Taksitsiz	109	-	**109**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1,047,850**	**-**	**1,047,850**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**89**	**-**	**89**
Toplam	**4,628,490**	**24,803,640**	**29,432,130**

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**725,159**	**14,317,132**	**15,042,291**
İşyeri Kredileri	116	243,052	**243,168**
Taşıt Kredileri	22,039	1,425,499	**1,447,538**
İhtiyaç Kredileri	703,004	12,648,581	**13,351,585**
Diğer	-	-	**-**
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**17,414**	**599,186**	**616,600**
İşyeri Kredileri	-	-	**-**
Taşıt Kredileri	-	-	**-**
İhtiyaç Kredileri	17,414	599,186	**616,600**
Diğer	-	-	**-**
Taksitli Ticari Krediler-YP	**947**	**2,312,558**	**2,313,505**
İşyeri Kredileri	-	-	**-**
Taşıt Kredileri	-	-	**-**
İhtiyaç Kredileri	-	-	**-**
Diğer	947	2,312,558	**2,313,505**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1,050,084**	**8**	**1,050,092**
Taksitli	611,586	8	**611,594**
Taksitsiz	438,498	-	**438,498**
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**160**	**-**	**160**
Taksitli	-	-	**-**
Taksitsiz	160	-	**160**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**574,597**	**-**	**574,597**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2,368,361**	**17,228,884**	**19,597,245**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	81,796,710	67,761,778
Yurt Dışı Krediler	130,289	105,867
Toplam	**81,926,999**	**67,867,645**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	86,588	111,074
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**86,588**	**111,074**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	58,982	66,348
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	742,667	519,461
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,319,404	1,873,760
Toplam	**3,121,053**	**2,459,569**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem	**52,465**	**73,896**	**108,927**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	52,465	73,896	108,927
Önceki Dönem	**37,448**	**55,374**	**67,590**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	37,448	55,374	67,590

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**331,742**	**519,461**	**1,873,760**
Dönem İçinde İntikal (+)	1,114,529	34,251	6,939
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,001,061	637,219
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)(*)	1,013,502	699,127	38,636
Dönem İçinde Tahsilat (-)	137,859	112,979	159,878
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**294,910**	**742,667**	**2,319,404**
Özel Karşılık (-)	58,982	742,667	2,319,404
Bilançodaki Net Bakiyesi	**235,928**	**-**	**-**

(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satırlara ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,621	20,645	278,011
Özel Karşılık (-)	324	20,645	278,011
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,297**	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	11,163	13,737	261,851
Özel Karşılık (-)	2,233	13,737	261,851
Bilançodaki Net Bakiyesi	**8,930**	-	-

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem (Net)	**235,928**	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	291,244	733,400	2,273,583
Özel Karşılık Tutarı (-)	58,249	733,400	2,273,583
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	232,995	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	3,666	9,267	44,270
Özel Karşılık Tutarı (-)	733	9,267	44,270
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	2,933	-	-
Önceki Dönem (Net)	**265,394**	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	328,992	514,666	1,834,895
Özel Karşılık Tutarı (-)	65,798	514,666	1,834,895
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	263,194	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	2,750	4,795	37,314
Özel Karşılık Tutarı (-)	550	4,795	37,314
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	2,200	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	4,791,838	-	4,198,301	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	2,061	-	1,858
Toplam	**4,791,838**	**2,061**	**4,198,301**	**1,858**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**4,933,370**	**4,324,945**
Borsada İşlem Görenler	4,862,623	4,271,498
Borsada İşlem Görmeyenler	70,747	53,447
Değer Azalma Karşılığı (-)	**68,724**	**71,339**
Toplam	**4,864,646**	**4,253,606**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**4,253,606**	**5,971,527**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	34,957	(114,082)
Dönem İçindeki Alımlar	1,724,450	210,825
Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar (*)	-	(1,474,294)
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,122,287)	(275,294)
Değer Azalış Karşılığı	2,615	(29,209)
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (**)	(28,695)	(35,867)
Dönem Sonu Toplamı	**4,864,646**	**4,253,606**

(*) 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yürülüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranında dikkate alınan yp borçlanma senetlerinin kredi risk ağırlığı değiştiğinden ilgili standart kapsamında yeniden sınıflama yapılmıştır. Banka, daha önce vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünde takip ettiği 706,011,000 ABD Doları (tam ABD Doları) ve 60,002,000 Avro (tam Avro) nominal değerinde menkul kıymetlerini satılmaya hazır menkul değerler portföyüne sınıflamıştır. Bu menkul kıymetler, sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla itfa edilmiş maliyet bedelleri olan 1,422,452 TL defter değeri ile vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünden çıkarılmış ve gerçeğe uygun değerleri toplamı olan 1,733,819 TL defter değeri ile satılmaya hazır menkul değerler portföyüne dahil edilmiştir.

(**) İtfa edilmiş maliyet değerlerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını da içermektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	640,752	70,700	630,110	70,747
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,021,245	-	4,032,413	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	124,094	2,020	129,315	2,061
Toplam	**4,786,091**	**72,720**	**4,791,838**	**72,808**

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	730,596	53,400	733,880	53,447
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,148,261	-	2,184,752	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	1,287,654	1,780	1,279,669	1,858
Toplam	**4,166,511**	**55,180**	**4,198,301**	**55,305**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. (*)	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ (**)	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
3	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
4	Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	9.70	9.70
5	Kredi Kayıt Bürosu AŞ(*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
6	Güçbirliği Holding AŞ(*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
7	İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
8	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ(*)	İstanbul/Türkiye	4.86	5.28
9	Kredi Garanti Fonu AŞ (*)	Ankara/Türkiye	1.75	1.75
10	World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00	85.24

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	769,117	66,183	9,817	30,632	2,097	1,170	5,639	-
2	12,784,757	1,987,799	267,779	310,940	167,932	254,863	246,137	1,974,070
3	2,023,534	392,819	282,069	15,214	-	16,339	58,556	-
4	33,001	23,773	19,197	347	14	4,171	4,238	-
5	85,008	71,010	48,040	984	-	20,234	16,175	-
6	129,159	2,913	89,539	188	-	(4,215)	(1,219)	-
7	99,318	26,007	94,127	-	-	(10,855)	2,373	-
8	4,601,531	543,398	20,472	45,759	317	34,803	33,198	-
9	272,049	266,402	3,378	4,426	-	5,427	4,730	-
10	1,555	(42,584)	-	2	-	(3,145)	(2,658)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2013 tarihli mali tablolardan alınmıştır.
(**)Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan ve sınırlı denetimden geçmiş 30 Eylül 2013 tarihli mali tablolardan alınmıştır.

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**398,063**	**219,527**
Dönem İçi Hareketler	**(154,216)**	**178,536**
Transferler	(155,712)	-
Alışlar	8,745	1,211
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	25,500	26,514
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	(32,749)	150,811
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**243,847**	**398,063**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

2012 yılında iştirakler hesabında izlenen Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ile Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ, 1 Ocak 2013'den itibaren bağlı ortaklıklarda izlenmeye başlanmış olup, iştiraklere ilişkin hareket tablosunda transferler içerisinde gösterilmiştir.

Banka iştiraklerinden Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ'nin iştiraki Tapasan-Hassas Mekanik ve Elektronik Sanayi ve Ticaret AŞ'nin tasfiyesiz infisah yöntemiyle Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ tarafından devralınmış olup, birleşme işlemi 29 Haziran 2012 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesinde tescil edilmiştir. Birleşme nedeniyle Banka payı olan 14,600 TL birleşme sonrasında 4 TL artarak 14,604 TL'ye yükselmiş, birleşmeden dolayı Tapasan-Hassas Mekanik ve Elektronik Sanayi ve Ticaret AŞ'den gelen iki yeni ortak nedeniyle Banka hisse oranı ise %10.00'dan %9.93'e düşmüştür.

BDDK'nın 5 Nisan 2012 tarih ve 4686 sayılı kararı ile Kredi Kayıt Bürosu AŞ ve Bankalararası Kart Merkezi AŞ mali olmayan iştirakler olarak sınıflandırılmıştır. Bu karara istinaden, "Diğer Mali İştirakler" hesabında izlenen Kredi Kayıt Bürosu AŞ ve Bankalararası Kart Merkezi AŞ Nisan 2012 tarihi itibarıyla "Diğer Ticari İşletmeler" hesabına aktarılmıştır.

Önceki dönemlerde Banka'nın bağlı ortaklıklarında izlenen World Vakıf Off Shore Banking Ltd.'nin ünvanı 4 Şubat 2009 tarihi itibarıyla World Vakıf UBB Ltd. olarak değiştirilmiştir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla World Vakıf UBB Ltd. şirketi için tasfiye emri verilmiş ve tasfiye işlemlerini yürütmek için KKTC Şirketler Mukayyidi görevlendirilmiştir. Banka'nın ilgili şirket üzerindeki önemli etkisini kaybetmesi nedeniyle, Şirket 2010 yılı içerisinde bağlı ortaklıklar hesabından çıkarılarak iştirakler hesabına alınmıştır.

Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	228,236	226,740
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	4,211	159,923
Toplam	**232,447**	**386,663**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	195,446	367,151
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**195,446**	**367,151**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönemde, Banka iştiraklerinden İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ'nin 60,000 TL tutarındaki sermayesinin 180,000 TL'lik kısmının iç kaynaklardan, 180,000 TL'sinin ise nakden ödenmek üzere toplam 360,000 TL artırılarak 420,000 TL yükseltilmesine karar verilmiş olup, Banka payına isabet eden 8,745 TL bedelsiz hisse senedi, bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde, 8,745 TL bedelli hisse senedi, alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde, Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin 2012 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar gereği, ödenmiş sermayesinin 1,100,000 TL'den 1,300,000 TL'ye bedelsiz hisse senedi vermek suretiyle artırılmasına karar verilmiş olup, Banka'nın payına isabet eden 16,755 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 30 Mayıs 2012 tarihinde yapılan Genel Kurulunda alınan Türk Ekonomi Bankası AŞ ile Fortisbank AŞ'nin birleşmesinden kaynaklanan ve Türk Ekonomi Bankası AŞ'ye devrolan Fortisbank AŞ hisselerinin bankalar arasındaki eşit ortaklık prensibini bozması nedeniyle söz konusu payların ortak olan bankalara eşit oranda dağıtılması kararına istinaden Banka'nın payına düşen 211 TL 2012 yılı içerisinde ödenerek iştiraklere ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir. Böylece Banka'nın hisse miktarı 211 TL ek hisse ile birlikte 4,211 TL'ye, hisse oranı ise %1.75'e yükselmiştir.

Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin kaynak ihtiyacına istinaden Banka'nın ödenmemiş sermaye taahhüdü olan 1,000 TL 2012 yılı içerisinde ödenerek iştiraklere ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin 2012 yılı içerisinde ödenmiş sermayesinin 800,000 TL'den 1,100,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 25,132 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

2012 yılı içerisinde Banka iştirakleri arasında gösterilen Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 100,000 TL'den 5,000 TL bedelsiz artırılarak 105,000 TL'ye yükseltilmesi sonucu, Banka'nın payına isabet eden 1,382 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Finans Factoring Hizm. AŞ	Güneş Sigorta AŞ	Vakıf Emeklilik AŞ	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	**114,483**	**65,000**	**35,000**	**22,400**	**150,000**	**26,500**	**3,000**	**105,000**	**15,000**
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	9,759	19
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme farkı	-	353	137	28,831	1,448	10,424	16	21,599	92
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	762	2,553	18,450	-	114,646	425	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-	17,734	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	59	191	-	-	-
Yasal yedekler	5,958	3,814	4,814	4,988	17,178	12,984	770	3,144	395
Olağanüstü yedekler	-	35,609	3,788	21,999	19,246	32,856	4,063	47,630	-
Diğer Kâr Yedekleri	89,576	-	2,308	-	-	-	-	-	16
Kar/Zarar	85,578	4,262	5,860	11,356	(93,904)	51,789	916	7,969	(2,343)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	83,548	-	698	10,281	(76,851)	34,639	-	5,903	(1,100)
Net dönem karı	2,030	4,262	5,162	1,075	(17,053)	17,150	916	2,066	(1,243)
Azınlık hakları	-	77	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**296,357**	**111,668**	**70,357**	**89,574**	**226,407**	**135,169**	**8,765**	**195,101**	**13,179**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
SERMAYE	**296,357**	**111,668**	**70,357**	**89,574**	**226,407**	**135,169**	**8,765**	**195,101**	**13,179**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**296,357**	**111,668**	**70,357**	**89,574**	**226,407**	**135,169**	**8,765**	**195,101**	**13,179**

30 Haziran 2013 tarihli finansal tablolar dikkate alınmıştır.

Bağlı ortaklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, 6 aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. Sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren Güneş Sigorta AŞ ve Vakıf Emeklilik AŞ ise, 6 aylık dönemler itibarıyla, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Güneş Sigorta AŞ(**)	İstanbul/Türkiye	36.35	36.35
2	Vakıf Emeklilik AŞ(*)	İstanbul/Türkiye	53.90	75.30
3	Vakıf Finans Factoring Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	78.39	86.97
4	Vakıf Finansal Kiralama AŞ(*)	İstanbul/Türkiye	58.71	64.40
5	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ(*)	İstanbul/Türkiye	99.00	99.44
6	Vakıfbank International AG(*)	Viyana/Avusturya	90.00	90.00
7	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ(*)	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
8	Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ(**)	İstanbul/Türkiye	11.75	21.77
9	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ(*)	İstanbul/Türkiye	27.63	29.47
10	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ(*)	Ankara/Türkiye	65.50	84.92
11	Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	51.00	51.52
12	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	İstanbul/Türkiye	69.33	74.98
13	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	Ankara/Türkiye	54.29	58.54

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	1,092,911	288,510	383,818	9,579	824	(65,402)	(13,369)	276,470
2	2,104,698	149,611	60,884	18,861	108	14,926	14,251	349,100
3	221,414	90,904	2,529	13,010	-	2,406	8,445	97,907
4	823,182	106,338	6,226	14,623	6	(1,056)	2,123	78,653
5	165,619	70,357	272	7,417	117	5,162	1,739	84,367
6	2,118,143	296,357	1,640	28,074	4,416	2,030	11,308	285,563
7	9,099	8,765	5	283	9	916	962	21,698
8	13,758	13,259	50	182	(260)	(1,164)	446	19,299
9	197,301	195,101	141,760	664	1,399	2,066	2,431	999,924
10	15,690	7,329	1,066	179	-	(548)	(130)	12,500
11	243,871	240,645	112,384	5,909	1	4,836	8,439	218,159
12	45,699	36,611	11,132	305	94	1,475	6,942	26,000
13	29,079	23,127	725	1,097	48	5,790	197	33,567

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2013 tarihli mali tablolardan alınmıştır.
(**)Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan ve sınırlı denetimden geçmiş 30 Eylül 2013 tarihli mali tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**912,209**	**644,998**
Dönem İçi Hareketler	**286,792**	**267,211**
Transferler	155,712	-
Alışlar	59,276	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	60,443	7,771
Cari Yıl Payından Alınan Kar	(16,155)	(15,203)
Satışlar	-	-
Bağlı Ortaklıkların Gerçeğe Uygun Değerlerindeki Değişimler	71,802	274,643
Değer Azalma Karşılıkları	(44,286)	-
Dönem Sonu Değeri	**1,199,001**	**912,209**
Sermaye Taahhütleri	**-**	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	-

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	1,199,001	912,209
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**1,199,001**	**912,209**

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	257,006	205,380
Sigorta Şirketleri	275,187	311,390
Faktoring Şirketleri	76,750	76,750
Leasing Şirketleri	46,177	57,773
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	381,416	105,219
Toplam	**1,036,536**	**756,512**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	424,668	180,998
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**424,668**	**180,998**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde bağlı ortaklıklarda izlenen Taksim Otelcilik AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 97,150 TL'den 269,257 TL'ye artırım kararının 27 Ağustos 2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında onaylanmasına müteakip, Banka'nın mevcut 49,547 TL'lık hisse tutarı, 57,176 TL'si geçmiş yıl karlarından, 30,601 TL'si nakit olmak üzere toplam 87,777 TL artmış ve 137,324 TL'ye yükselmiş olup, hisse oranı ise aynı kalmıştır. Banka'nın payına düşen 30,601 TL'lik nakit sermaye taahhüdünün 7,650 TL'lik kısmı 13 Eylül 2013 tarihinde ödenmiştir. Banka'nın payına isabet eden 57,176 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde, 7,650 TL hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde bağlı ortaklıklarda izlenen Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 60,000 TL'den 65,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 2,936 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde bağlı ortaklıklarda izlenen Vakıf International AG'nin mevcut ödenmiş sermayesinin 45,000 bin EUR'dan 70,000 bin EUR'ya bedelli artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 51,626 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde bağlı ortaklıklarda izlenen Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 105,000 TL'den 106,200 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurulun'nda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 331 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 2012 yılı içerisinde 50,000 TL'den 60,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 5,871 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

2012 yılında iştirakler hesabında izlenen Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ile Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ, 1 Ocak 2013'den itibaren bağlı ortaklıklarda izlenmeye başlanmış olup, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda transferler içerisinde gösterilmiştir.

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 2012 yılı içerisinde 3,500 TL'den 7,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 1,900 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı:	**151,227**	**180,592**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	63,761	58,516
Diğer karşılıklar	41,361	39,137
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	10,447	44,771
BDDK ve VUK amortisman farkı	10,264	12,997
Diğer	1,938	1,715
Ertelenmiş vergi borcu:	**(92,139)**	**(60,967)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(53,801)	(25,130)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(38,338)	(35,837)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**59,088**	**119,625**

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

Bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	568,770	387,146
Peşin ödenmiş giderler	484,568	408,984
Repo işlemleri için verilen teminatlar	338,909	9,707
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	104,226	47,410
Türev finansal işlemler için verilen teminatlar	60,892	134,520
Diğer	73,874	63,400
Toplam	**1,631,239**	**1,051,167**

II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**2,881,172**	**-**	**267,415**	**14,774,847**	**1,510,933**	**556,265**	**167,894**	**-**	**20,158,526**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,755,060**	**-**	**1,432,979**	**9,387,224**	**1,612,855**	**1,243,519**	**2,343,477**	**-**	**17,775,114**
Yurt İçinde Yer. K.	1,455,458	-	1,402,745	9,203,226	1,481,880	1,104,315	915,451	-	**15,563,075**
Yurt Dışında Yer.K	299,602	-	30,234	183,998	130,975	139,204	1,428,026	-	**2,212,039**
Resmi Kur. Mevduatı	**3,352,707**	**-**	**1,436,547**	**5,972,249**	**928,081**	**274,518**	**12,729**	**-**	**11,976,831**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,630,988**	**-**	**2,804,653**	**9,023,606**	**1,429,646**	**426,779**	**111,653**	**-**	**15,427,325**
Diğ. Kur. Mevduatı	**2,645,369**	**-**	**813,742**	**2,777,507**	**763,577**	**1,158,783**	**17,968**	**-**	**8,176,946**
Kıymetli Maden DH	**998,325**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**998,325**
Bankalararası Mevduat	**24,032**	**-**	**1,407,543**	**485,931**	**451,942**	**191,211**	**99,464**	**-**	**2,660,123**
TCMB	393	-	-	-	-	-	-	-	**393**
Yurt İçi Bankalar	414	-	811,509	102,895	312,181	19,503	12,247	-	**1,258,749**
Yurt Dışı Bankalar	17,310	-	596,034	383,036	139,761	171,708	87,217	-	**1,395,066**
Katılım Bankaları	5,915	-	-	-	-	-	-	-	**5,915**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**13,287,653**	**-**	**8,162,879**	**42,421,364**	**6,697,034**	**3,851,075**	**2,753,185**	**-**	**77,173,190**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**2,046,323**	**-**	**280,169**	**12,493,455**	**2,056,054**	**99,207**	**115,769**	**-**	**17,090,977**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,748,379**	**-**	**1,410,188**	**8,112,958**	**1,389,304**	**532,208**	**1,601,869**	**-**	**14,794,906**
Yurt İçinde Yer. K.	1,528,353	-	1,406,846	8,019,490	1,295,488	408,496	714,272	-	**13,372,945**
Yurt Dışında Yer.K	220,026	-	3,342	93,468	93,816	123,712	887,597	-	**1,421,961**
Resmi Kur. Mevduatı	**2,706,233**	**-**	**2,065,023**	**6,205,313**	**709,706**	**19,216**	**14,654**	**-**	**11,720,145**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,300,349**	**-**	**2,739,050**	**4,236,959**	**2,504,010**	**463,272**	**4,181**	**-**	**11,247,821**
Diğ. Kur. Mevduatı	**2,293,689**	**-**	**2,211,287**	**1,894,945**	**953,617**	**60,847**	**14,195**	**-**	**7,428,580**
Kıymetli Maden DH	**802,249**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**802,249**
Bankalararası Mevduat	**13,100**	**-**	**2,715,702**	**676,552**	**385,456**	**356,339**	**10,463**	**-**	**4,157,612**
TCMB	402	-	-	-	-	-	-	-	**402**
Yurt İçi Bankalar	689	-	2,459,111	491,591	149,017	-	10,463	-	**3,110,871**
Yurt Dışı Bankalar	5,384	-	256,591	184,961	236,439	356,339	-	-	**1,039,714**
Katılım Bankaları	6,625	-	-	-	-	-	-	-	**6,625**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**10,910,322**	**-**	**11,421,419**	**33,620,182**	**7,998,147**	**1,531,089**	**1,761,131**	**-**	**67,242,290**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	10,469,635	7,156,786	9,688,891	9,934,191
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,197,748	2,158,935	6,253,263	5,755,729
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**13,667,383**	**9,315,721**	**15,942,154**	**15,689,920**

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	18,870	14,724
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,468	2,352
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	34,106	611	2,134	2,063
Swap İşlemleri	31,605	94,385	4,853	190,187
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	167	3,156	178	277
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**65,878**	**98,152**	**7,165**	**192,527**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	112,149	151,936	86,974	201,248
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	10,159,194	-	7,187,261
Toplam	**112,149**	**10,311,130**	**86,974**	**7,388,509**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli (*)	69,769	6,317,047	68,245	4,257,409
Orta ve Uzun Vadeli (*)	42,380	3,994,083	18,729	3,131,100
Toplam	**112,149**	**10,311,130**	**86,974**	**7,388,509**

(*) Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Banka sermaye dışı yükümlülüklerinin %9.08'i (31 Aralık 2012: %8.1) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Banka 1 Eylül 2010 tarihinde, West LB AG'nin koordinatörlüğünde 32 bankanın katılımıyla oluşan konsorsiyumdan ABD Doları için bir yıl vadeli Libor + %1.30, Avro için bir yıl vadeli Euribor + %1.30 maliyet ile sırası ile 135 milyon ABD Doları ve 408 milyon Avro tutarında ve ABD Doları için iki yıl vadeli Libor + %1.75 ve Avro için iki yıl vadeli Euribor + %1.75 maliyet ile sırası ile 10 milyon ABD Doları ve 45 milyon Avro temin etmiştir. Kredinin bir yıl vadeli dilimlerinin geri ödemesi 6 Eylül 2011 tarihinde gerçekleştirmiştir. Kredinin 2 yıllık dilimlerinin geri ödemesi 31 Ağustos 2012 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu 1 yıllık kredi 7 Eylül 2011 tarihinde, WestLB AG'nin koordinatörlüğünde ve ING Bank NV'nin Ajan Banka olarak görev yaptığı 26 bankanın katılımıyla ABD Doları için Libor + %1.00, Avro için Euribor + %1.00 toplam maliyet ile bir yıl vadeli 145 milyon ABD Doları ve 433 milyon Avro tutarında bir sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir. 7 Eylül 2011 sendikasyon kredisinin geri ödemesi 10 Eylül 2012 tarihinde gerçekleştirilerek 18 Eylül 2012 tarihinde 24 bankanın katılımıyla ING Bank N.V. London'in koordinatör ve ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %1.35, Avro için Euribor + %1.35 toplam maliyet ile bir yıl vadeli 151 milyon ABD Doları ve 444,5 milyon Avro tutarında yeni bir sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir. Söz konusu kredi 20 Eylül 2013 tarihinde kapatılmış olup, aynı tarih itibariyle 27 bankanın katılımıyla ING Bank N.V. London'in koordinatör ve ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0,75, Avro için Euribor + %0,75 toplam maliyet ile bir yıl vadeli 166 milyon ABD Doları ve 471 milyon Avro tutarında yeni bir sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

Banka 28 Mart 2011 tarihinde, West LB AG'nin koordinatörlüğünde 34 bankanın katılımıyla oluşan konsorsiyumdan ABD Doları için Libor + %1.10, Avro için Euribor + %1.10 maliyet ile 192,5 milyon ABD Doları ve 573,5 milyon Avro tutarındaki bir yıl vadeli sendikasyon kredisi kullanmış ve ilgili kredinin geri ödemesini 29 Mart 2012 tarihinde gerçekleştirmiştir. Söz konusu kredi 10 Nisan 2012 tarihinde, Wells Fargo Bank NA'nin koordinatörlüğünde 41 bankanın katılımıyla ABD Doları için Libor + %1.45, Avro için Euribor + %1.45 toplam maliyet ile bir yıl vadeli 152 milyon ABD Doları ve 586,7 milyon Avro tutarında yeni bir sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir. 10 Nisan 2012 tarihinde imzalanan kredinin 12 Nisan 2013 tarihinde geri ödemesi gerçekleştirilmiştir. 11 Nisan 2013 tarihinde, Bank of America Merrill Lynch koordinatörlüğünde ve Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Brussels Branch'ın Ajan Banka olarak görev yaptığı 38 bankanın katılımıyla gerçekleşen 1 yıl vadeli, ABD Doları için Libor + %1.00, Avro için Euribor + %1.00 toplam maliyet ile 251,5 milyon ABD Doları ve 555,2 milyon Avro tutarında yeni bir sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Nominal	2,545,843	3,232,725	1,562,105	1,010,000
Maliyet	2,447,219	3,214,525	1,505,896	998,890
Net Defter Değeri	2,487,682	3,267,180	1,539,176	891,137

Menkul Kodu	Kağıt Türü	Kupon Faiz Oranı	Döviz Cinsi	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Vade Uzunluğu	Nominal	Maliyet	Net Defter Değeri
XS0916347759	Sabit	3.75	ABD Doları	15.04.2013	15.04.2018	1,826	1,212,000	1,205,116	1,226,742
US90015NAA19	Sabit	5.75	ABD Doları	24.04.2012	24.04.2017	1,826	1,010,000	998,890	1,029,537
TRQVKFBA1316	İskontolu	-	TL	05.07.2013	20.12.2013	168	680,812	657,121	669,268
TRQVKFBK1322	İskontolu	-	TL	17.05.2013	08.11.2013	175	656,482	641,049	653,025
TRQVKFB21415	İskontolu	-	TL	06.09.2013	28.02.2014	175	667,383	638,406	642,385
TRQVKFB21423	İskontolu	-	TL	06.09.2013	28.02.2014	175	188,617	180,425	181,571
TRQVKFB11416	İskontolu	-	TL	18.01.2013	17.01.2014	364	149,402	140,064	146,215
XS0957643801	Sabit	1.90	ABD Doları	06.08.2013	06.02.2014	184	145,844	145,800	145,814
XS0960939857	Sabit	1.97	ABD Doları	15.08.2013	13.02.2014	182	112,312	112,295	112,300
XS0963672950	Sabit	1.95	ABD Doları	20.08.2013	13.02.2014	177	111,100	111,089	111,092
XS0966276452	Sabit	1.70	ABD Doları	28.08.2013	25.11.2013	89	74,538	74,529	74,532
XS0960939774	Sabit	1.87	ABD Doları	15.08.2013	14.11.2013	91	73,528	73,523	73,525
XS0968746189	Sabit	1.68	ABD Doları	03.09.2013	03.12.2013	91	72,720	72,716	72,717
XS0969637346	Sabit	1.70	ABD Doları	09.09.2013	11.12.2013	93	70,700	70,691	70,693
XS0972635071	Sabit	1.66	ABD Doları	16.09.2013	17.12.2013	92	70,700	70,684	70,686
TRQVKFB51412	İskontolu	-	TL	17.05.2013	16.05.2014	364	64,698	61,194	62,423
TRQVKFBK1314	İskontolu	-	TL	27.11.2012	08.11.2013	346	52,741	49,673	52,376
TRQVKFB51420	İskontolu	-	TL	05.07.2013	16.05.2014	315	53,985	50,430	51,367
XS0972684442	Sabit	1.70	ABD Doları	18.09.2013	18.12.2013	91	50,500	50,494	50,495
XS0963672794	Sabit	1.85	ABD Doları	20.08.2013	14.11.2013	86	40,400	40,400	40,400
XS0973201444	Sabit	1.83	ABD Doları	20.09.2013	24.03.2014	185	39,188	39,184	39,184
XS0957643983	Sabit	1.80	ABD Doları	06.08.2013	07.11.2013	93	36,360	36,349	36,356
XS0974147695	Sabit	1.66	ABD Doları	23.09.2013	06.01.2014	105	36,158	36,154	36,154
TRQVKFB81419	İskontolu	-	TL	06.09.2013	22.08.2014	350	31,723	28,857	29,052
XS0943035328	Değişken	1.53	Avro	14.06.2013	16.06.2014	367	27,331	27,290	27,463
XS0942820803	Sabit	1.00	İsviçre Frangı	12.06.2013	13.06.2014	366	25,914	25,901	26,061
XS0954721501	Sabit	1.60	ABD Doları	23.07.2013	21.10.2013	90	23,432	23,420	23,429
Toplam							**5,778,568**	**5,661,744**	**5,754,862**

4. 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.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,032,762	786,341
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	7,597	7,033
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	98,668	112,769
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	10,438	9,331
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	65,879	53,713
Diğer	3,951	3,236
Toplam	**1,201,260**	**956,059**

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	8,467	16,623

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu dövize endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 8,467 TL (31 Aralık 2012: 16,623 TL) tutarında karşılık ayrılmış ve ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 55,440 TL (31 Aralık 2012: 36,173 TL) özel karşılık ayırmıştır.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Banka yakın izlemedeki kredileri için %5 (31 Aralık 2012: %5) oranında karşılık ayırmaktadır. Bu tutarın bir kısmını genel karşılıklar hesabında muhasebeleştirmiş olup, geri kalan kısmı olan 73,433 TL'yi (31 Aralık 2012: 92,887 TL) ise ilişikteki finansal tablolarda diğer karşılıklar altındaki muhtelif riskler için ayrılan karşılıklar hesabında muhasebeleştirmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın izlemedeki krediler için ayrılan karşılıklar	73,433	92,887
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	55,440	36,173
World Vakıf UBB Ltd'nin eksiye dönen özsermayesine istinaden ayrılan karşılıklar	34,920	28,329
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	14,673	14,673
Çekler için ayrılan karşılıklar	15,610	7,021
Kredi kartları ödül karşılıkları	9,689	8,571
Diğer karşılıklar	60,890	39,850
Toplam	**264,655**	**227,504**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 248,505 TL (31 Aralık 2012: 509,000 TL) olup, 164,055 TL (31 Aralık 2012: 340,208 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 84,450 TL'dir (31 Aralık 2012: 168,792 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	84,450	168,792
Menkul Sermaye İradı Vergisi	113,345	94,433
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,140	1,568
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
BSMV	39,970	39,325
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,314	2,103
Diğer	18,150	14,648
Toplam	**259,369**	**320,869**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
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	582	495
İşsizlik Sigortası–İşveren	1,164	989
Diğer	-	-
Toplam	**1,746**	**1,484**

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 13 nolu dipnotta gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka, Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak amacıyla, 500 Milyon ABD Doları nominal tutarında, 10 yıl vadeli ve %6.0 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz tahvil ihraç etmiştir.

Banka, 1 Kasım 2012 tarihinde gerçekleştirilen sermaye benzeri kredi hükmüne haiz tahvil ihracına ek olarak, 3 Aralık 2012 tarihinde söz konusu tahvillerle aynı vadede olmak üzere yurtdışı tahvil piyasalarında sermaye benzeri kredi hükümlerine haiz, 400 Milyon ABD Doları nominal tutarında, %5.5 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz ikinci dilim tahvil ihraç etmiştir.

Belirtilen tahvillerin, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te belirtilmiş olan şartlara uygun olarak ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, BDDK tarafından yazılı olarak bildirilmiştir.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,500,000	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 2,500,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %43.0'ı (A) grubu, %15.6'sı (B) grubu, %16.2'si (C) grubu, %25.2'si ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

Yönetim Kurulu üyeleri, (A) grubu hisse sahibi Vakıflar Genel Müdürlüğü'nü temsil etmek üzere bir üye Başbakan tarafından, (A) grubunu temsilen üç üye, (B) grubunu temsilen bir üye ve (C) grubunu temsilen iki üye, kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye de ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir, bu adayın belirlenmesinde (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınır.

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,500,000	5,000,000

16 Şubat 2006 tarih ve 74202 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Banka'nın 1,300,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 5,000,000 TL'ye çıkarılmıştır.

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

Cari dönemde ve önceki dönemde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerleme farkları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	571,222	96,618	595,111	96,618
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(234,360)	174,352	196,422	542,552
Kur Farkları	19,270	-	19,270	-
Toplam	**356,132**	**270,970**	**810,803**	**639,170**

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5,863,841	4,938,035
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	6,288,494	4,950,300
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,290,923	1,154,273
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1,023,217	1,694,352
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermayesine İştirak Taahhütleri	22,950	-
Diğer	283,838	344,648
Toplam	**14,773,263**	**13,081,608**

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

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

Nazım hesaplarda izlenen 116,310 TL (31 Aralık 2012: 82,825 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 55,440 TL (31 Aralık 2012: 36,173 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	869,199	563,770
Kesin teminat mektupları	5,832,630	4,468,018
Avans teminat mektupları	2,499,245	2,269,159
Gümrüklere verilen teminat mektupları	337,878	379,638
Diğer teminat mektupları	7,337,825	4,951,533
Toplam	**16,876,777**	**12,632,118**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	1,336,951	1,061,650
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	816,021	582,779
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	520,930	478,871
Diğer Gayri Nakdi Krediler	20,469,688	16,155,097
Toplam	**21,806,639**	**17,216,747**

3. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**77,514**	**0.58**	**137,002**	**1.64**	**92,687**	**0.88**	**84,945**	**1.27**
Çiftçilik ve Hayvancılık	70,415	0.52	118,588	1.42	81,708	0.78	82,840	1.24
Ormancılık	5,837	0.04	16198	0.19	9,635	0.09	72	0.00
Balıkçılık	1,262	0.01	2,216	0.03	1,344	0.01	2,033	0.03
Sanayi	**5,707,230**	**42.44**	**4,007,678**	**47.95**	**4,280,981**	**40.62**	**3,512,758**	**52.62**
Madencilik ve Taşocakçılığı	74,777	0.56	18,564	0.22	77,796	0.74	36,845	0.55
İmalat Sanayi	3,252,730	24.19	3,831,072	45.83	2,844,747	26.99	3,313,737	49.64
Elektrik, Gaz, Su	2,379,723	17.70	158,042	1.89	1,358,438	12.89	162,176	2.43
İnşaat	**2,662,228**	**19.80**	**1,996,969**	**23.89**	**1,723,297**	**16.35**	**1,180,504**	**17.68**
Hizmetler	**4,733,546**	**35.20**	**2,115,753**	**25.31**	**4,039,704**	**38.32**	**1,568,703**	**23.50**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,873,807	13.93	983,738	11.77	1,683,751	15.97	616,199	9.23
Otel ve Lokanta Hizmetleri	91,553	0.68	19,138	0.23	60,022	0.57	10,776	0.16
Ulaştırma Ve Haberleşme	782,833	5.82	1,007,347	12.05	506,082	4.80	666,350	9.98
Mali Kuruluşlar	1,365,805	10.16	38,119	0.46	1,219,537	11.57	43,323	0.65
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	165,192	1.23	15,783	0.19	106,847	1.01	154,104	2.31
Serbest Meslek Hizmetleri	351,478	2.61	38,147	0.46	326,272	3.10	65,459	0.98
Eğitim Hizmetleri	12,773	0.09	2,569	0.03	11,853	0.11	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	90,105	0.67	10,912	0.13	125,340	1.19	12,492	0.19
Diğer	**267,595**	**1.99**	**101,124**	**1.21**	**404,033**	**3.83**	**329,135**	**4.93**
Toplam	**13,448,113**	**100.00**	**8,358,526**	**100.00**	**10,540,702**	**100.00**	**6,676,045**	**100.00**

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	13,277,516	3,395,919	90,745	1,444
Aval ve Kabul Kredileri	14,338	971,298	-	-
Akreditifler	297	3,936,476	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2,296	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**13,292,151**	**8,305,989**	**90,745**	**1,444**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	10,339,576	2,070,841	129,963	10,329
Aval ve Kabul Kredileri	19,554	784,313	-	1,965
Akreditifler	693	3,771,762	-	2,103
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2,823	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**10,359,823**	**6,629,739**	**129,963**	**14,397**

5. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 14,673 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 14,673 TL).

7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	1,500,033	113,515	1,465,785	143,565
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,305,283	557,645	2,879,315	528,175
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	110,148	-	90,200	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**4,915,464**	**671,160**	**4,435,300**	**671,740**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	2,512	594	657	1,226
Yurt Dışı Bankalardan	79	516	32	1,496
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2,591**	**1,110**	**689**	**2,722**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	688,071	139,860	681,885	135,345
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	277,471	427	382,290	63,249
Toplam	**965,542**	**140,287**	**1,064,175**	**198,594**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3,125	10,998

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**4,849**	**85,195**	**5,309**	**93,454**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	4,849	2,521	5,309	3,412
Yurt Dışı Bankalara	-	82,674	-	90,042
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**6,555**	**-**	**6,751**
Toplam	**4,849**	**91,750**	**5,309**	**100,205**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	18,682	32,196

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 167,432 TL tutarındadır (30 Eylül 2012: 122,230 TL).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	49,206	-	-	-	-	-	**49,206**
Tasarruf Mevduatı	12	10,443	737,465	109,638	24,243	7,736	-	**889,537**
Resmi Mevduat	8	69,918	319,225	36,453	11,858	902	-	**438,364**
Ticari Mevduat	-	103,469	343,908	84,678	41,292	2,767	-	**576,114**
Diğer Mevduat	-	22,160	108,335	43,642	35,946	779	-	**210,862**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**20**	**255,196**	**1,508,933**	**274,411**	**113,339**	**12,184**	**-**	**2,164,083**
Yabancı Para:								
DTH	63	11,123	163,269	37,969	17,107	49,950	-	**279,481**
Bankalar Mevduatı	-	22,312	-	-	-	-	-	**22,312**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**63**	**33,435**	**163,269**	**37,969**	**17,107**	**49,950**	**-**	**301,793**
Genel Toplam	**83**	**288,631**	**1,672,202**	**312,380**	**130,446**	**62,134**	**-**	**2,465,876**

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**4,205,398**	**1,356,352**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	134,443	89,758
Türev Finansal İşlemlerden Kar	656,941	348,091
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3,414,014	918,503
Zarar	**(3,998,944)**	**(1,191,398)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(3,528)	(4,901)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(578,503)	(347,554)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(3,416,913)	(838,943)
Net Ticari Kar/Zarar	**206,454**	**164,954**

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren dokuz aylık ara dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 45,553 TL'dir (30 Eylül 2012: 37,841 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen krediler ve çekler özel karşılıklarından	329,711	339,723
Haberleşme gelirlerinden	63,177	58,640
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	45,264	21,360
Kiralama gelirleri	731	8,244
Diğer faaliyet gelirleri	84,820	77,966
Toplam	**523,703**	**505,933**

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	985,810	436,020
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*198,384*	*113,289*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*778,903*	*309,404*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*8,523*	*13,327*
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	244,796	194,991
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	2,579	39,189
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	59,729	58,155
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	59,729	58,155
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	58,112	15,318
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	*58,112*	*15,318*
Diğer (*)	152,319	96,054
Toplam	**1,503,345**	**839,727**

(*) 152,319 TL (30 Eylül 2012: 96,054 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 86,450 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2012: 77,460 TL), 27,856 TL (30 Eylül 2012: 16,411 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri, 25,680 TL tutarında ayrılan serbest karşılık gideri ile 12,333 TL (30 Eylül 2012: 2,183 TL) tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	814,717	682,357
Kıdem Tazminatı Karşılığı	21,918	21,892
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	76,822	77,857
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8,044	6,829
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	2,940	6,842
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	8,203	9,631
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	775,406	682,518
Faaliyet Kiralama Giderleri	*115,624*	*99,869*
Bakım ve Onarım Giderleri	*16,348*	*10,783*
Reklam ve İlan Giderleri	*66,172*	*46,689*
Diğer Giderler	*577,262*	*525,177*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	827	68
Diğer (*)	242,204	142,777
Toplam	**1,951,081**	**1,630,771**

(*) 242,204 TL (30 Eylül 2012: 142,777 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 65,597 TL (30 Eylül 2012: 58,180 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 67,645 TL (30 Eylül 2012: 44,505 TL) TMSF giderleri, 61,630 TL Rekabet Kurumu Cezası gideri ve 47,332 TL (30 Eylül 2012: 40,092 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

7. Vergi karşılığı

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

Banka elde etmiş olduğu net dönem karı neticesinde, yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak ilişikteki gelir tablosunda 314,401 TL (30 Eylül 2012: 273,090 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Banka'nın ertelenmiş vergi giderine ilişkin detay aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(39,505)	(27,071)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	3,515	14,413
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**(35,990)**	**(12,658)**

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 6,741,505 TL faiz gelirleri, 3,087,188 TL faiz giderleri, 527,589 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2012: 6,398,044 TL faiz gelirleri, 3,639,879 TL faiz giderleri, 279,546 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, havale komisyonlarından ve alınan istihbarat komisyonlarından oluşmaktadır.

Banka'nın diğer komisyon giderleri ağırlıklı olarak kredi kartları için verilen komisyon ve ücretler ile yurt dışı bankalardan kullanılan kredilere verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklama ve dipnotlar

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	111,074	579,546	-	37,919	9,372	16,538
Dönem Sonu Bakiyesi	86,588	644,240	-	29,732	25,584	21,601
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,125	722	-	18	576	34

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	293,552	614,114	-	6,572	4,443	1,540
Dönem Sonu Bakiyesi	111,074	579,546	-	37,919	9,372	16,538
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	10,998	542	-	28	492	34

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	1,033,752	1,085,232	443,105	728,474	84,276	92,454
Dönem Sonu Bakiyesi	878,376	1,033,752	951,683	443,105	45,567	84,276
Mevduat Faiz Gideri	18,682	32,196	25,286	40,726	367	420

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

Bulunmamaktadır.

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 Bankacılık 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 kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla %0.14 (31 Aralık 2012: %0.18) ve %3.19'dur (31 Aralık 2012: %3.68).

Cari Dönem	**Bakiye**	**Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	112,172	0.14
Gayri nakdi kredi	695,573	3.19
Mevduat	1,875,626	2.43
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki Dönem	**Bakiye**	**Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	120,446	0.18
Gayri nakdi kredi	634,003	3.68
Mevduat	1,561,133	2.32
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Banka'nın 29 Mart 2013 tarihinde yapılan Ortaklar 59. Genel Kurul Toplantısı'nda 2012 yılı karının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2012 Yılı Kar Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem karı	**1,460,080**
Ertelenmiş vergi geliri	(23,914)
Dağıtılabilir net dönem karı	**1,436,166**
Kanuni yedek akçeler	143,616
1. tertip kanuni yedek akçeler	*71,808*
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	*71,808*
Ortaklara dağıtılabilir pay	**1,292,550**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	3,075
Olağanüstü yedek akçeler	1,189,475
Ortaklara temettü	**100,000**

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

Nisan 2013 (*)	**Standard&Poors**
Kredi Notu YP	BB+ / Durağan / B
Kredi Notu TP	BB+ / Durağan / B
Ulusal	trAA+ / -- / trA-1
Süreklilik Notu	NR

Mayıs 2013 (*)	**Moody's Investors' Service**
Finansal Güç Notu	D+ (ba1)
TP Mevduat Notu	Baa2 / P-2
TP Görünüm	Durağan
YP Mevduat Notu	Baa3 / P-3
YP Görünüm	Durağan

Kasım 2012 (*)	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	BBB-
Kısa Vadeli YP	F3
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	BBB
Kısa Vadeli TP	F3
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	2
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-

Aralık 2012(*)	**Capital Intelligence**
Finansal Güç Notu	BBB-
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli YP	BB
Destek Notu	2
YP Görünüm	Durağan

(*) Tarihler, kredi notlarındaki veya görünümlerdeki son değişiklik tarihleridir.

III. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Bulunmamaktadır.

IV. Kurlarda raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

1. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2013 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International, a Swiss cooperative) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 7 Kasım 2013 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.