**Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı**

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
13 Şubat 2014

*Bu rapor, 1 sayfa bağımsız denetim raporu ile 102 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.*

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın ("Banka") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

*Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

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

*Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

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

*Bağımsız Denetçi Görüşü:*

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile 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 Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
13 Şubat 2014

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
*Sorumlu Ortak, Başdenetçi*

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
# 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
# YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU


| | | |
|---|---|---|
| Adres | : | Sanayi Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi<br>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 yıl sonu 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
- 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

13 Şubat 2014

| | | |
|---|---|---|
| Ramazan GÜNDÜZ<br>Yönetim Kurulu<br>Başkanı | Sadık TILTAK<br>Yönetim Kurulu ve<br>Denetim Komitesi Üyesi | Halim KANATCI<br>Yönetim Kurulu ve<br>Denetim Komitesi Üyesi |
| Halil AYDOĞAN<br>Genel Müdür ve<br>Yönetim Kurulu Üyesi | Metin Recep ZAFER<br>Genel Müdür Yardımcısı | Murat KOYGUN<br>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 alanlarına ilişkin özet bilgi | 4 |

**İKİNCİ BÖLÜM**

Konsolide Olmayan 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 |
| VIII. | Kar dağıtım tablosu | 12 |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

Muhasebe Politikaları

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 13 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 14 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 16 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 16 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar | 17 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 19 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 20 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 21 |
| XVIII | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 22 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXII. | Diğer hususlar | 22 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranı | 23 |
| II. | Kredi riski | 27 |
| III. | Piyasa riski | 39 |
| IV. | Operasyonel risk | 41 |
| V. | Kur riski | 42 |
| VI. | Faiz oranı riski | 45 |
| VII. | Likidite riski | 50 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi | 54 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler | 56 |
| X. | Faaliyet bölümleri | 56 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 59 |
| II. | Bilançosunun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 77 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 85 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 89 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 94 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 95 |
| VII. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 97 |
| VIII. | Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 99 |

**ALTINCI BÖLÜM**

Diğer Açıklamalar

| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 100 |
| II. | Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler | 100 |
| III. | Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri | 101 |
| IV. | Kurlarda raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının, finansal tablo 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 | 101 |

**YEDİNCİ BÖLÜM**

Bağımsız Denetim Raporu

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 102 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 102 |

# Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 selahiyet 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.

31 Aralık 2013 ve 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 31 Aralık 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 |
| Mülhak vakıflar (B Grubu) | 386.224.784 | 386,225 | 15.45 |
| Diğer mülhak vakıflar (B Grubu) | 3.097.162 | 3,097 | 0.13 |
| Diğer mazbut vakıflar (B Grubu) | 1.453.085 | 1,453 | 0.06 |
| Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu) | 1.536.104 | 1,536 | 0.06 |
| Halka açık (D Grubu) | 630.077.559 | 630,077 | 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 |
| Dr. Adnan ERTEM | Üye | 28 Ekim 2010 | Doktora | 25 yıl |
| Sadık TILTAK | Üye | 30 Mart 2012 | Lisans | 25 yıl |
| **Denetim Komitesi** | | | | |
| Sadık TILTAK | Üye | 5 Nisan 2013 | Lisans | 25 yıl |
| Halim KANATCI | Üye | 12 Şubat 2014 | Lisans | 40 yıl |
| **Denetçi** | | | | |
| 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, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi | 13 Haziran 2006 | Doktora | 18 yıl |
| Hasan ECESOY | Hazine Başkanlığı | 18 Haziran 2010 | Doktora | 20 yıl |
| Serdar SATOĞLU | Özel Bankacılık, İştirakler | 2 Temmuz 2010 | Doktora | 18 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 | 17 yıl |
| Osman DEMREN | Ticari ve Kurumsal Krediler, Bireysel ve KOBİ Kredileri, İstihbarat | 6 Nisan 2011 | Lisans | 23 yıl |
| Yıldırım EROĞLU | Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları | 6 Aralık 2011 | Lisans | 21 yıl |
| Numan BEK | Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri, Yurtdışı Şubeler Koordinasyonu | 18 Temmuz 2012 | Lisans | 23 yıl |
| Muhammet Lütfü ÇELEBİ | Ticari ve Kurumsal Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Nakit Yönetimi İşlemleri, Banka Sigortacılığı Müdürlüğü | 23 Ekim 2013 | Lisans | 18 yıl |
| Mustafa SAYDAM | İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Dağıtım Kanalları | 28 Ekim 2013 | Lisans | 20 yıl |
| Mehmet Emin KARAAĞAÇ | Kredi İzleme ve Risk Takip, Hukuk İşleri | 8 Kasım 2013 | Lisans | 24 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 Ticari ve Kurumsal Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Nakit Yönetimi İşlemleri Başkanlıkları ile Banka Sigortacılığı Müdürlüğünden 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, Destek Hizmetleri ve Dağıtım Kanalları 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.

8 Kasım 2013 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar gereğince; Mehmet Emin Karaağaç Kredi İzleme ve Risk Takip İşleri ile Hukuk İşleri Başkanlığından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine başlamıştır.

Sayın Ahmet Candan Yönetim Kurulu üyeliği görevinden 4 Aralık 2013 tarihi itibariyle ayrılmıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ali Fuat Taşkesenlioğlu, 7 Şubat 2014 tarihi itibariyle görevinden istifa etmiştir.

Banka 12 Şubat 2014 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda Halim Kanatcı Denetim Komitesi üyeliğine seçilmiştir.

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 selahiyet 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.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 856 yurt dışında 3 olmak üzere toplam 859 şubesi (31 Aralık 2012: yurt içinde 741, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 744 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 14,943 kişidir (31 Aralık 2012: 13,463 kişi).

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 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** | **1,802,838** | **17,165,243** | **18,968,081** | **2,249,902** | **10,077,723** | **12,327,625** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)** | **V-I-2** | **356,150** | **79,540** | **435,690** | **20,589** | **65,597** | **86,186** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 356,150 | 79,540 | 435,690 | 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 | 356,150 | 79,540 | 435,690 | 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** | **40,177** | **2,598,960** | **2,639,137** | **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** | **12,551,965** | **3,736,222** | **16,288,187** | **10,269,317** | **3,858,206** | **14,127,523** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 15 | 10,750 | 10,765 | - | 10,750 | 10,750 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 12,551,950 | 3,725,472 | 16,277,422 | 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** | **65,082,512** | **21,669,705** | **86,752,217** | **51,368,274** | **16,764,765** | **68,133,039** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 64,826,518 | 21,669,705 | 86,496,223 | 51,102,880 | 16,764,765 | 67,867,645 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | V-VII-1 | 11,233 | 83,668 | 94,901 | 62,021 | 58,425 | 120,446 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 64,815,285 | 21,586,037 | 86,401,322 | 51,040,859 | 16,706,340 | 67,747,199 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 3,531,427 | - | 3,531,427 | 2,724,963 | - | 2,724,963 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 3,275,433 | - | 3,275,433 | 2,459,569 | - | 2,459,569 |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | **V-I-6** | **5,358,742** | **45,073** | **5,403,815** | **4,198,301** | **55,305** | **4,253,606** |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 5,358,742 | 2,234 | 5,360,976 | 4,198,301 | 1,858 | 4,200,159 |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | 42,839 | 42,839 | - | 53,447 | 53,447 |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | **V-I-7** | **245,523** | **-** | **245,523** | **398,063** | **-** | **398,063** |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 245,523 | - | 245,523 | 398,063 | - | 398,063 |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | 234,123 | - | 234,123 | 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** | **1,094,893** | **270,577** | **1,365,470** | **706,829** | **205,380** | **912,209** |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 893,406 | 270,577 | 1,163,983 | 551,132 | 205,380 | 756,512 |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 201,487 | - | 201,487 | 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)** | **V-I-12** | **1,221,733** | **1,802** | **1,223,535** | **1,132,430** | **2,137** | **1,134,567** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **V-I-13** | **108,480** | **128** | **108,608** | **81,614** | **133** | **81,747** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 108,480 | 128 | 108,608 | 81,614 | 133 | 81,747 |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **V-I-14** | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | | **51,606** | **-** | **51,606** | **119,625** | **-** | **119,625** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | V-I-15 | 51,606 | - | 51,606 | 119,625 | - | 119,625 |
| **XVIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **V-I-16** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DİĞER AKTİFLER** | **V-I-17** | **1,231,840** | **782,334** | **2,014,174** | **856,248** | **194,919** | **1,051,167** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **89,146,459** | **46,349,584** | **135,496,043** | **71,430,552** | **33,149,711** | **104,580,263** |

**İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

**Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı**
31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **PASİF KALEMLER** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **MEVDUAT** | **V-II-1** | **59,441,198** | **22,091,616** | **81,532,814** | **49,566,239** | **17,676,051** | **67,242,290** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | V-VII-1 | 1,790,723 | 238,889 | 2,029,612 | 843,371 | 717,762 | 1,561,133 |
| 1.2 | Diğer | | 57,650,475 | 21,852,727 | 79,503,202 | 48,722,868 | 16,958,289 | 65,681,157 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **V-II-2** | **111,604** | **89,174** | **200,778** | **7,165** | **192,527** | **199,692** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | **V-II-3** | **122,174** | **11,282,638** | **11,404,812** | **86,974** | **7,388,509** | **7,475,483** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **8,014,659** | **6,462,422** | **14,477,081** | **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 | | 8,014,659 | 6,462,422 | 14,477,081 | 2,105,612 | 6,384,324 | 8,489,936 |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **V-II-3** | **2,355,180** | **4,529,646** | **6,884,826** | **1,539,176** | **891,137** | **2,430,313** |
| 5.1 | Bonolar | | 2,355,180 | - | 2,355,180 | 1,436,871 | - | 1,436,871 |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | 4,529,646 | 4,529,646 | 102,305 | 891,137 | 993,442 |
| **VI.** | **FONLAR** | | **23,431** | **-** | **23,431** | **31,368** | **-** | **31,368** |
| 6.1 | Müstakriz Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 23,431 | - | 23,431 | 31,368 | - | 31,368 |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **2,506,535** | **189,570** | **2,696,105** | **2,156,038** | **67,564** | **2,223,602** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | **V-II-4** | **423,146** | **1,030,328** | **1,453,474** | **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** | **1,964,510** | **49,774** | **2,014,284** | **1,609,740** | **31,336** | **1,641,076** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | V-II-7 | 1,179,012 | 11,727 | 1,190,739 | 953,052 | 3,007 | 956,059 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 543,347 | - | 543,347 | 457,513 | - | 457,513 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | V-II-7 | 242,151 | 38,047 | 280,198 | 199,175 | 28,329 | 227,504 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | **V-II-8** | **216,864** | **1,111** | **217,975** | **321,043** | **1,310** | **322,353** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 216,864 | 1,111 | 217,975 | 321,043 | 1,310 | 322,353 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | V-I-15 | - | - | - | - | - | - |
| **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** | **-** | **1,974,142** | **1,974,142** | **-** | **1,639,549** | **1,639,549** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | | **12,412,681** | **203,640** | **12,616,321** | **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** | | **1,317,561** | **203,640** | **1,521,201** | **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 | 477,686 | 203,640 | 681,326 | 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 | | 71,821 | - | 71,821 | 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** | | **7,009,581** | **-** | **7,009,581** | **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 | | 266,115 | - | 266,115 | 265,429 | - | 265,429 |
| **16.4** | **Kar veya Zarar** | | **1,585,539** | **-** | **1,585,539** | **1,460,080** | **-** | **1,460,080** |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kar/Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kar/Zararı | | 1,585,539 | - | 1,585,539 | 1,460,080 | - | 1,460,080 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **87,591,982** | **47,904,061** | **135,496,043** | **69,132,959** | **35,447,304** | **104,580,263** |

**İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **65,514,791** | **55,746,467** | **121,261,258** | **47,920,728** | **34,015,287** | **81,936,015** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **V-III-2-4** | **14,288,042** | **9,053,337** | **23,341,379** | **10,540,702** | **6,676,045** | **17,216,747** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 14,268,047 | 3,627,537 | 17,895,584 | 10,520,455 | 2,111,663 | 12,632,118 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 1,905,899 | 1,952,543 | 3,858,442 | 1,556,195 | 1,172,213 | 2,728,408 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 650,221 | - | 650,221 | 379,638 | - | 379,638 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 11,711,927 | 1,674,994 | 13,386,921 | 8,584,622 | 939,450 | 9,524,072 |
| 1.2 | Banka Kabulleri | | 12,129 | 1,040,149 | 1,052,278 | 19,554 | 786,278 | 805,832 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | 1,500 | 77,393 | 78,893 | - | 36,632 | 36,632 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | 10,629 | 962,756 | 973,385 | 19,554 | 749,646 | 769,200 |
| 1.3 | Akreditifler | | 7,866 | 4,382,030 | 4,389,896 | 693 | 3,773,865 | 3,774,558 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | 7,866 | 4,382,030 | 4,389,896 | 693 | 3,773,865 | 3,774,558 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | 1,702 | 1,702 | - | 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 | | - | 1,759 | 1,759 | - | 1,104 | 1,104 |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | 160 | 160 | - | 430 | 430 |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | | **45,270,192** | **26,331,770** | **71,601,962** | **34,216,436** | **16,105,397** | **50,321,833** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 15,109,055 | 3,640,601 | 18,749,656 | 12,181,257 | 900,351 | 13,081,608 |
| 2.1.1 | Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri | V-III-1 | 539,362 | 3,636,414 | 4,175,776 | 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 | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | V-III-1 | 6,730,503 | - | 6,730,503 | 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 | 1,320,438 | - | 1,320,438 | 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 | 6,261,117 | - | 6,261,117 | 4,938,035 | - | 4,938,035 |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 238,991 | - | 238,991 | 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 | 4,187 | 22,831 | 18,644 | 19,895 | 38,539 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | 30,161,137 | 22,691,169 | 52,852,306 | 22,035,179 | 15,205,046 | 37,240,225 |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 30,161,137 | 22,691,169 | 52,852,306 | 22,035,179 | 15,205,046 | 37,240,225 |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **V-III-5** | **5,956,557** | **20,361,360** | **26,317,917** | **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 | | 5,956,557 | 20,361,360 | 26,317,917 | 3,163,590 | 11,233,845 | 14,397,435 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 602,810 | 731,325 | 1,334,135 | 335,127 | 580,218 | 915,345 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 301,607 | 365,671 | 667,278 | 167,612 | 290,134 | 457,746 |
| 3.2.2.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 301,203 | 365,654 | 666,857 | 167,515 | 290,084 | 457,599 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 5,180,109 | 15,499,236 | 20,679,345 | 2,402,780 | 8,330,787 | 10,733,567 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 3,148,532 | 7,243,811 | 10,392,343 | 923,381 | 3,864,357 | 4,787,738 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 2,031,577 | 4,110,277 | 6,141,854 | 1,479,399 | 1,539,568 | 3,018,967 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | 2,072,574 | 2,072,574 | - | 1,463,431 | 1,463,431 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | 2,072,574 | 2,072,574 | - | 1,463,431 | 1,463,431 |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 173,638 | 169,222 | 342,860 | 425,683 | 650,908 | 1,076,591 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 85,819 | 84,611 | 170,430 | 212,841 | 325,454 | 538,295 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 85,819 | 84,611 | 170,430 | 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 | | 1,000 | - | 1,000 | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | 1,000 | - | 1,000 | - | - | - |
| 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 | | - | 3,961,577 | 3,961,577 | - | 1,671,932 | 1,671,932 |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **839,788,953** | **225,942,092** | **1,065,731,045** | **519,993,665** | **149,770,720** | **669,764,385** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **351,509,096** | **1,564,619** | **353,073,715** | **164,776,152** | **1,631,737** | **166,407,889** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | 20,816 | 20,816 | - | 17,314 | 17,314 |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 343,290,604 | - | 343,290,604 | 157,929,261 | 373,569 | 158,302,830 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 6,699,221 | 895,708 | 7,594,929 | 5,300,718 | 605,686 | 5,906,404 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 974,141 | 210,113 | 1,184,254 | 942,310 | 195,300 | 1,137,610 |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | 2,152 | 86 | 2,238 | 2,152 | 71 | 2,223 |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | 6,289 | 6,289 | - | 5,231 | 5,231 |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | 6,749 | 138,169 | 144,918 | 309 | 202,904 | 203,213 |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | 536,229 | 293,438 | 829,667 | 601,402 | 231,662 | 833,064 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **174,883,810** | **50,574,396** | **225,458,206** | **117,685,823** | **38,351,806** | **156,037,629** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 334,952 | 27,434 | 362,386 | 333,097 | 26,537 | 359,634 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 701,927 | 239,873 | 941,800 | 667,934 | 98,231 | 766,165 |
| 5.3 | Emtia | | 23,434,930 | 990,995 | 24,425,925 | 19,180,436 | 624,899 | 19,805,335 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 112,475,408 | 39,831,978 | 152,307,386 | 91,003,225 | 30,568,630 | 121,571,855 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 8,342,047 | 9,350,018 | 17,692,065 | 5,721,800 | 6,887,220 | 12,609,020 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | 29,594,546 | 134,098 | 29,728,644 | 779,331 | 146,289 | 925,620 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **313,396,047** | **173,803,077** | **487,199,124** | **237,531,690** | **109,787,177** | **347,318,867** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **905,303,744** | **281,688,559** | **1,186,992,303** | **567,914,393** | **183,786,007** | **751,700,400** |

**İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

**Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı**
31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | | **9,220,570** | **8,756,502** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | V-IV-1 | 7,563,941 | 6,966,135 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | V-IV-1 | 7,004 | 4,462 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 625 | 2,928 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | V-IV-1 | 1,590,648 | 1,765,558 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 1,187,769 | 1,105,834 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 402,879 | 659,724 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 58,352 | 17,419 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | | **4,430,953** | **4,671,908** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | V-IV-2 | 3,522,651 | 3,924,493 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | V-IV-2 | 134,533 | 136,402 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 375,321 | 346,524 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | V-IV-2 | 260,003 | 177,879 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 138,445 | 86,610 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [ I - II ]** | | **4,789,617** | **4,084,594** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **686,511** | **447,700** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1,005,406 | 709,741 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 134,964 | 104,763 |
| 4.1.2 | Diğer | | 870,442 | 604,978 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 318,895 | 262,041 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 143 | 187 |
| 4.2.2 | Diğer | | 318,752 | 261,854 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **V-IV-3** | **54,001** | **57,078** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)** | **V-IV-4** | **231,657** | **336,542** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | V-IV-4 | 172,623 | 249,189 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | V-IV-4 | 86,442 | (24,121) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | V-IV-4 | (27,408) | 111,474 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **V-IV-5** | **708,320** | **624,680** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **6,470,106** | **5,550,594** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | **V-IV-6** | **1,857,239** | **1,404,058** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **V-IV-7** | **2,629,953** | **2,261,175** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **1,982,914** | **1,885,361** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | - | - |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | - | - |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)** | | **1,982,914** | **1,885,361** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI** | **V-IV-11** | **(397,375)** | **(425,281)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (341,481) | (449,196) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Geliri / Gideri | | (55,894) | 23,915 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | **V-IV-12** | **1,585,539** | **1,460,080** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | | - | - |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)** | **V-IV-12** | **1,585,539** | **1,460,080** |
| | 100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL) | III-XXII | 0.6342 | 0.5840 |

**İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

**Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı**
31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla 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 | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | **V-V-1** | **(1,018,829)** | **881,018** |
| **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** | | **155,433** | **410,251** |
| **IX.** | **DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | **V-V-1** | **76,024** | **(94,600)** |
| **X.** | **DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER** | | **(787,372)** | **1,196,669** |
| **XI.** | **DÖNEM KÂRI/ZARARI** | | **1,585,539** | **1,460,080** |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | V-V-1 | 252,612 | 40,002 |
| 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 | | 1,332,927 | 1,420,078 |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR** | | **798,167** | **2,656,749** |

**İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

**Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı**

31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla 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 – 31 Aralık 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** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **1,196,669** | - | - | - | - | **1,196,669** | - | **1,196,669** |
| **IV.** | **Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Kur Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan 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** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **1,460,080** | - | - | - | - | - | - | **1,460,080** | - | **1,460,080** |
| **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** | **1,460,080** | **-** | **1,449,973** | **41,061** | **67,318** | **-** | **-** | **11,918,154** | **-** | **11,918,154** |
| | **Cari Dönem – 31 Aralık 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** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(768,647)** | - | - | - | - | **(768,647)** | - | **(768,647)** |
| **IV.** | **Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **4,503** | - | - | **4,503** | - | **4,503** |
| **VIII.** | **Kur Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan 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** | | - | - | - | - | - | - | - | **(23,228)** | - | - | - | - | - | - | - | **(23,228)** | - | **(23,228)** |
| **XVII.** | **Dönem Net Karı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **1,585,539** | - | - | - | - | - | - | **1,585,539** | - | **1,585,539** |
| **XVIII.** | **Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | **143,616** | - | **1,189,475** | **23,914** | **(1,460,080)** | - | - | **3,075** | - | - | - | **(100,000)** | - | **(100,000)** |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | V-V-5 | - | - | - | - | - | - | - | - | (100,000) | - | - | - | - | - | - | (100,000) | - | **(100,000)** |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | V-V-5 | - | - | - | - | 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** | **266,115** | **1,585,539** | **-** | **681,326** | **44,136** | **71,821** | **-** | **-** | **12,616,321** | **-** | **12,616,321** |

**İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

| | | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **2,519,169** | **3,122,905** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 8,177,914 | 8,762,501 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (4,264,755) | (4,664,904) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 29,737 | 22,793 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1,005,406 | 709,741 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 164,946 | 156,143 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | V-I-5 | 546,553 | 426,555 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (2,566,277) | (2,168,815) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (363,768) | (358,258) |
| 1.1.9 | Diğer | V-VI-1 | (210,587) | 237,149 |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **(2,991,443)** | **(7,809,875)** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | 2,377 | - |
| 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 | | (6,639,045) | (4,759,563) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (19,867,391) | (11,848,243) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (959,553) | (68,859) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 4,104 | 686,707 |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 14,194,666 | 5,652,617 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 3,384,029 | (768,102) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | V-VI-1 | 6,889,370 | 3,295,568 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(472,274)** | **(4,686,970)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(3,149,350)** | **1,255,059** |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | V-VI-2 | (90,972) | (1,211) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (176,278) | (89,365) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 257,519 | 171,788 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | (5,224,880) | (1,202,309) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 3,145,750 | 2,340,733 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | (2,530,205) | (210,825) |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | V-I-6 | 1,507,738 | 275,294 |
| 2.9 | Diğer | V-VI-1 | (38,022) | (29,046) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **4,307,941** | **3,499,543** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 8,726,401 | 6,157,509 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (4,318,460) | (2,620,966) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | V-V-5 | (100,000) | (37,000) |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **V-VI-1** | **(8,205)** | **(1,666)** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | | **678,112** | **65,966** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **V-VI-4** | **4,999,872** | **4,933,906** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **V-VI-4** | **5,677,984** | **4,999,872** |

**İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

**Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı**
31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | | Dipnot | Cari Dönem 31 Aralık 2013 | Önceki Dönem 31 Aralık 2012 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** | | | |
| **1.1** | **DÖNEM KÂRI** | | **1,982,914** | **1,885,361** |
| **1.2** | **ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **(397,375)** | **(425,281)** |
| 1.2.1 | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | V-IV-11 | (341,481) | (449,196) |
| 1.2.2 | Gelir Vergisi Kesintisi | | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | V-IV-11 | (55,894) | 23,915 |
| **A.** | **NET DÖNEM KÂRI** | | **1,585,539** | **1,460,080** |
| **1.3** | **DİĞER YEDEKLERE SINIFLANAN ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ** | V-IV-11 | **-** | **(23,914)** |
| **B.** | **ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ SONRASI NET DÖNEM KARI** | | **1,585,539** | **1,436,166** |
| **1.4** | **GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI** | | **-** | **-** |
| **1.5** | **BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE** | V-V-5 | - | **(71,808)** |
| **1.6** | **BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR** | V-V-5 | **-** | **(71,808)** |
| **C.** | **DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI (*)** | | **-** | **1,292,550** |
| **1.7** | **ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ** | | **-** | **100,000** |
| 1.7.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | | - | 100,000 |
| 1.7.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | - | - |
| 1.7.3 | Katılma İntifa Senetlerine | | - | - |
| 1.7.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | | - | - |
| 1.7.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | | - | - |
| **1.8** | **PERSONELE TEMETTÜ** | | - | - |
| **1.9** | **YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ** | | - | - |
| **1.10** | **ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ** | | - | - |
| 1.10.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | | - | - |
| 1.10.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | - | - |
| 1.10.3 | Katılma İntifa Senetlerine | | - | - |
| 1.10.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | | - | - |
| 1.10.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | | - | - |
| **1.11** | **İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE** | | - | - |
| **1.12** | **STATÜ YEDEKLERİ** | | - | - |
| **1.13** | **OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER** | V-V-5 | - | **1,189,475** |
| **1.14** | **DİĞER YEDEKLER** | | - | - |
| **1.15** | **ÖZEL FONLAR** | V-V-5 | **-** | **3,075** |
| **II.** | **YEDEKLERDEN DAĞITIM** | | | |
| **2.1** | **DAĞITILAN YEDEKLER** | | **-** | **-** |
| **2.2** | **İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER** | | - | - |
| **2.3** | **ORTAKLARA PAY** | | - | - |
| 2.3.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | | - | - |
| 2.3.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | - | - |
| 2.3.3 | Katılma İntifa Senetlerine | | - | - |
| 2.3.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | | - | - |
| 2.3.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | | - | - |
| **2.4** | **PERSONELE PAY** | | - | - |
| **2.5** | **YÖNETİM KURULUNA PAY** | | - | - |
| **III.** | **HİSSE BAŞINA KÂR** | | | |
| **3.1** | **HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç) | | **0.6342** | **0.5840** |
| **3.2** | **HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )** | | **63.42** | **58.40** |
| **3.3** | **İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** | | - | - |
| **3.4** | **İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )** | | - | - |
| **IV.** | **HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** | | | |
| **4.1** | **HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç) | | **-** | **0.04** |
| **4.2** | **HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )** | | **-** | **4.00** |
| **4.3** | **İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** | | - | - |
| **4.4** | **İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )** | | - | - |

(*) Rapor tarihi itibarıyla, 2013 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

**İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## Muhasebe Politikaları

## I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37'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 açıklamalar

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 maliyet 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 31 Aralık 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.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İskonto Oranı | %9.70 | %7.01 |
| Enflasyon Oranı | %6.40 | %5.00 |
| Reel Ücret Artış Oranı | %7.40 | %5.00 |

### 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 2014 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

31 Aralık 2013 ve 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 X 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.

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren yıla ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.6342 TL'dir (31 Aralık 2012: 0.5840 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 VII 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.

**Muhasebe politikalarındaki değişiklikler**

Bulunmamaktadır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## Mali bünyeye ilişkin bilgiler

## I. Sermaye yeterliliği standart oranı

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %13.70'tir (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

| Cari Dönem | 31 Aralık 2013 Risk Ağırlıkları | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **%250** | **%1250** |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | **49,625,046** | **-** | **7,404,139** | **29,328,116** | **22,187,404** | **46,462,916** | **2,837,152** | **9,393,300** | **11,741** | **-** |
| Risk Sınıfları | | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 41,333,609 | - | - | 3,872,745 | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 15,021 | - | 1,620,366 | 195,923 | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 29,436 | - | - | - | - | 368,455 | - | - | - | - |
| 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 | 6,664,562 | - | 5,764,189 | 1,784,983 | - | 1,486 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 329,916 | - | - | 1,416,370 | - | 36,980,737 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 97,240 | - | - | - | 22,187,404 | 1,490,513 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | 22,058,095 | - | 3,132,085 | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 255,994 | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | 2,837,152 | 9,393,300 | 11,741 | - |
| 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 | 1,155,262 | - | 19,584 | - | - | 4,233,646 | - | - | - | - |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

| **Önceki Dönem** | **31 Aralık 2012 Risk Ağırlıkları** | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **%250** | **%1250** |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | **35,862,029** | - | **2,093,778** | **24,744,629** | **19,064,767** | **36,099,168** | **1,979,962** | **4,851,957** | - | |
| Risk Sınıfları | | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 28,558,222 | - | - | 3,969,804 | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 9,128 | - | 955,396 | 137,598 | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 13,080 | - | - | 248 | - | 22,627 | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 82,169 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 5,449,874 | - | 1,133,933 | 2,302,272 | - | 590,020 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 541,951 | - | - | - | - | 30,050,423 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 87,961 | - | - | - | 19,064,767 | - | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | 18,334,707 | - | 1,849,410 | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 265,394 | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | 1,979,962 | 4,851,957 | - | - |
| 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 | 1,119,644 | - | 4,449 | - | - | 3,321,294 | - | - | - | - |

## 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) | 8,185,603 | 6,069,014 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 26,097 | 48,413 |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*) | 655,046 | 587,602 |
| Özkaynak | 15,179,536 | 13,527,730 |
| **Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)x12,5x100)** | **%13.70** | **%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.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## 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 | 7,009,581 | 5,675,804 |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 1,585,539 | 1,460,080 |
| Net Dönem Kârı | 1,585,539 | 1,460,080 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | 70,915 | 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 (-) | 83,935 | 67,299 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 108,608 | 81,747 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **11,741,546** | **10,344,704** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Genel Karşılıklar | 1,190,739 | 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 | 71,821 | 67,318 |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | 1,955,295 | 1,628,814 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i | 306,597 | 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** | **3,524,452** | **3,304,679** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | | |
| **SERMAYE** | **15,265,998** | **13,649,383** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **86,462** | **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 | 85,083 | 121,435 |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| Diğer | 1,379 | 218 |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **15,179,536** | **13,527,730** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

**İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşım**

İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini ve sermaye yeterliliği politikasını tanımlamak amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel değerlendirme Süreci Dokümanı" oluşturulmuş ve 2012 yılı Eylül ayında Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu doküman sermayenin planlanması, sermaye acil durum ve risk azaltım planlarının yapılmasına ilişkin usuller ve esasları da içermektedir. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme süreci ile Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği riskleri karşılamak için gerekli görülen sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesi, mevcut ve gelecekteki sermaye gereksiniminin belirlenmesi hedeflenmektedir.

Söz konusu süreçte, piyasa koşulları ve ekonomik konjonktürdeki olası değişimlerin sermaye üzerine etkisi değerlendirilmekte, bunun yanısıra Banka'nın strateji ve hedefleri doğrultusunda kredi büyüme beklentileri, fon kaynakları, likidite imkânları gibi hususlar ile risk profili ve risk iştahı gözönünde bulundurulmaktadır. Bankanın stratejik planı ve 2014 yılı büyüme beklentileri doğrultusunda değerlendirmeler yapılarak sermaye ihtiyacı belirlenmiş ve 2013 yılı içinde sermaye kaynaklarını ve tutarını artırmaya yönelik aksiyonlar alınmıştır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinde, kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski, itibar riski, artık risk, yoğunlaşma riski, karşı taraf kredi riski ülke ve transfer riski dikkate alınmakta olup, söz konusu risklerin ölçüm ve yönetimine ilişkin politikalar ve uygulama usulleri oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme süreci, gelişen bir süreç olarak ele alınmakta olup yukarıda sözü edilen politikalar ve uygulama usulleri doğrultusunda aksiyon planları oluşturulmuş olup, çalışmalar sürdürülmektedir.

## II. Kredi riski

Kredi riski, en basit şekilde müstakrizin veya karşı tarafın, üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememe olasılığı olarak tanımlanır. Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı maruz kalınabilecek zarar olasılığı olarak tanımlanmakta olup, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelerden kaynaklanabilecek karşı taraf riskleri ile Bankacılık Kanunu gereğince kredi sayılan tüm işlemlerden kaynaklanan kredi risklerini kapsayacak şekilde geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Banka, kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nun 51 ve 54 üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge yönetmenlikleri, krediler yönetmenlikleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisi yapmaktadır.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken; izlenen kredi politikası gereği, kredi limiti tahsis edilecek müşterilerin köklü ve başarılı bir ticari geçmişe sahip, ticari ahlakı iyi, finansal yapısı ve moralitesi yüksek, iş konuları krediyi seyyal olarak kullanmaya elverişli bulunan, ticari faaliyetlerini olumlu ve dengeli bir biçimde sürdüren, işlerinde tecrübe ve ihtisas sahibi olup aynı zamanda ekonomik gerekçelere uyum sağlayacak yapı ve anlayışta olan, piyasanın itibar ettiği, özkaynakları yeterli, işletme faaliyetleri sonucu fon yaratma kabiliyeti bulunan ve faaliyetleri sonucu oluşturacakları değerler ile plasman giderlerini karşılayabilecek yapıda olan müşteriler olması, sektörleri, coğrafi bölgeleri gibi birçok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin finansal yapılarının incelenmesi, normal istihbarat çalışmalarının yanı sıra, kredili firmalardan temin edilen bilanço ve gelir tabloları, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgi ve belgelere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin finansal bilgilerinde ve işlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilebilmektedir.

Kredi limitleri için, Banka plasmanlarının emniyet ve seyyaliyetesinin temini amacıyla müşteri bazında, kredi kullandırılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin büyük bir bölümünün gayrimenkul ve menkul rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmasına çalışılmıştır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.

Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin yönetimi amacıyla,

- Diğer birimlerle koordineli olarak, kredi risk yönetimi politikalarının belirlenmesi,
- Sektörel, coğrafi ve kredi türü bazında yoğunlaşma limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi
- Derecelendirme ve skorlama sistemlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulması,
- Kredi portföyünün dağılımı (borçlu, sektör, coğrafi bölge), kalitesi (sorunlu krediler, kredi risk dereceleri) ve yoğunlaşmalarını içeren Kredi Riski Yönetimi raporlarının yanı sıra, senaryo analizleri ve stress testleri ile yapılan diğer analizlerin yönetim kurulu ve üst yönetimin bilgisine sunulması,
- Kredi riski ileri ölçüm yöntemlerinin oluşturulması amacıyla çalışmalar yapılması,

konularında faaliyet göstermektedir.

Kredi riski, nakdi ve gayri nakdi her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış alacaklarını, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak aşağıdaki şekilde sınıflandırmaktadır.

- ilk intikal tarihinden sonra gecikme gün sayısı 90 ile 180 gün arasında olan krediler ve alacaklar "Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak 3. grupta,
- ilk intikal tarihinden sonra gecikme gün sayısı 180 ile 360 gün arasında olan krediler ve alacaklar "Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak 4. grupta,
- ilk intikal tarihinden sonra gecikme gün sayısı 360 günden fazla olan krediler ve alacaklar "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak 5. grupta sınıflandırılmaktadır.

İlgili yönetmelik kapsamında sınıflandırılan kredilerden 3. gruptakiler için teminatlar dikkate alınmaksızın %20 oranında, 4. ve 5. gruptakiler için yine teminatlar dikkate alınmaksızın %100 oranında karşılık ayrılmakta ve ilgili dönemin kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %19.74'tür (31 Aralık 2012: %19.23).

Banka'nın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %60.92'dir (31 Aralık 2012: %59.34).

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %12.60 ve %11.73 oranlarındadır (31 Aralık 2012: %12.48 ve 12.47).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %25.43'tür (31 Aralık 2012: %24.69).

Banka'nın ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %71.10'dur (31 Aralık 2012: %69.80).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %16.23 ve %13.69 oranlarındadır (31 Aralık 2012: %16.02 ve 14.67).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1,190,739 TL'dir (31 Aralık 2012: 956,059 TL).

| **Risk Sınıfları:** | **Cari Dönem Risk Tutarı** | **Ortalama Risk Tutarı(*)** |
|---|---|---|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 45,206,354 | 38,223,559 |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 1,831,310 | 1,350,015 |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 397,891 | 306,869 |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | 26 |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 14,215,220 | 12,825,302 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 38,727,023 | 33,310,254 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | 23,775,157 | 21,833,328 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 25,190,180 | 23,816,740 |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 255,994 | 287,109 |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 12,242,193 | 9,751,510 |
| 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 | 5,408,492 | 4,577,994 |

(*)Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2013 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

| Risk Sınıfları: | Önceki Dönem Risk Tutarı | Ortalama Risk Tutarı(*) |
|---|---|---|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 32,528,026 | 29,391,321 |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 1,102,122 | 921,682 |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 35,955 | 79,132 |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 82,169 | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 9,476,099 | 8,363,245 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 30,592,374 | 29,184,369 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | 19,152,728 | 17,102,294 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 20,184,117 | 21,508,251 |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 265,394 | 239,245 |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 6,831,919 | 6,088,103 |
| 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 | - | 127,106 |
| Diğer Alacaklar | 4,445,387 | 6,057,191 |

(*)Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2012 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***)

| Cari Dönem | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | İpotek teminatlı menkul kıymetler | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | Diğer alacaklar | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi | 43,363,341 | 1,831,310 | 397,891 | - | - | 4,153,679 | 38,152,311 | 23,775,157 | 25,190,180 | 255,994 | 11,931,127 | - | - | - | - | 5,397,742 | 154,448,732 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri (*) | - | - | - | - | - | 9,616,489 | - | , | - | - | - | - | - | - | - | - | 9,616,489 |
| OECD Ülkeleri | - | - | - | - | - | 54,993 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 54,993 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanda | 1,843,013 | - | - | - | - | 296,916 | 574,712 | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,750 | 2,725,391 |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 26,879 | - | - | - | - | 311,066 | - | - | - | - | - | 337,945 |
| İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | 66,264 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 66,264 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **45,206,354** | **1,831,310** | **397,891** | **-** | **-** | **14,215,220** | **38,727,023** | **23,775,157** | **25,190,180** | **255,994** | **12,242,193** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5,408,492** | **167,249,814** |

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

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

(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

| **Önceki Dönem** | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | İpotek teminatlı menkul kıymetler | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | Diğer alacaklar | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi | 32,474,530 | 1,101,497 | 35,955 | - | - | 2,031,360 | 30,402,125 | 19,225,542 | 20,183,039 | 265,390 | 6,610,588 | - | - | - | - | 4,445,387 | 116,775,413 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri (*) | - | 625 | - | - | - | 5,592,047 | 19,030 | 76 | 276 | - | - | - | - | - | - | - | 5,612,054 |
| OECD Ülkeleri | - | - | - | - | - | 89,341 | 41,773 | 816 | 416 | - | - | - | - | - | - | - | 132,346 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | 100 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 100 |
| ABD, Kanda | 53,495 | - | - | - | - | 1,540,337 | 110,574 | - | - | 4 | - | - | - | - | - | - | 1,704,410 |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 222,914 | 27,296 | 39 | 385 | - | 221,331 | - | - | - | - | - | 471,965 |
| İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **32,528,025** | **1,102,122** | **35,955** | **-** | **-** | **9,476,099** | **30,600,798** | **19,226,473** | **20,184,116** | **265,394** | **6,831,919** | **-** | **-** | **-** | **-** | **4,445,387** | **124,696,288** |

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

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

(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

| Cari Dönem | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tarım | **44** | **27** | **15,451** | - | - | - | **967,691** | **318,992** | **285,059** | - | - | - | - | - | - | - | **1,166,654** | **420,610** | **1,587,264** |
| *Çiftçilik ve Hayvancılık* | *44* | *27* | *15,451* | - | - | - | *637,910* | *268,394* | *245,858* | - | - | - | - | - | - | - | *1,041,004* | *126,680* | *1,167,684* |
| *Ormancılık* | - | - | - | - | - | - | *305,169* | *30,431* | *17,202* | - | - | - | - | - | - | - | *68,506* | *284,296* | *352,802* |
| *Balıkçılık* | - | - | - | - | - | - | *24,612* | *20,167* | *21,999* | - | - | - | - | - | - | - | *57,144* | *9,634* | *66,778* |
| Sanayi | **-** | **41** | **64,494** | - | - | - | **18,286,642** | **2,025,240** | **4,023,585** | - | - | - | - | - | - | - | **11,657,269** | **12,742,733** | **24,400,002** |
| *Madencilik ve Taşocakçılığı* | - | - | *19* | - | - | - | *379,666* | *67,858* | *353,435* | - | - | - | - | - | - | - | *404,441* | *396,537* | *800,978* |
| *İmalat Sanayi* | - | *21* | *64,473* | - | - | - | *12,365,662* | *1,911,607* | *3,576,549* | - | - | - | - | - | - | - | *9,482,613* | *8,435,699* | *17,918,312* |
| *Elektrik, Gaz, Su* | - | *20* | *2* | - | - | - | *5,541,314* | *45,775* | *93,601* | - | - | - | - | - | - | - | *1,770,215* | *3,910,497* | *5,680,712* |
| İnşaat | **269** | - | - | - | - | - | **5,067,879** | **1,065,212** | **3,217,084** | - | - | - | - | - | - | - | **5,792,755** | **3,557,689** | **9,350,444** |
| Hizmetler | **19,832,981** | **1,771,202** | **207,709** | - | - | **14,211,959** | **11,837,505** | **7,890,421** | **8,033,589** | - | **311,066** | - | - | - | - | - | **27,406,058** | **36,690,374** | **64,096,432** |
| *Toptan ve Perakende Ticaret* | *61* | *134* | *6,612* | - | - | - | *5,769,302* | *4,412,772* | *4,892,942* | - | - | - | - | - | - | - | *11,523,547* | *3,558,276* | *15,081,823* |
| *Otel ve Lokanta Hizmetleri* | *5* | *7* | *5* | - | - | - | *469,492* | *221,191* | *1,300,888* | - | - | - | - | - | - | - | *840,318* | *1,151,270* | *1,991,588* |
| *Ulaştırma Ve Haberleşme* | *13* | - | *14,781* | - | - | - | *3,247,662* | *2,975,620* | *981,639* | - | - | - | - | - | - | - | *4,717,078* | *2,502,637* | *7,219,715* |
| *Mali Kuruluşlar* | *19,687,863* | - | *20* | - | - | *14,211,959* | *1,549,141* | *24,861* | *379,064* | - | *311,066* | - | - | - | - | - | *7,271,963* | *28,892,011* | *36,163,974* |
| *Gayrimenkul ve Kira. Hizm.* | - | - | - | - | - | - | *204,782* | *57,917* | *87,625* | - | - | - | - | - | - | - | *322,441* | *27,883* | *350,324* |
| *Serbest Meslek Hizmetleri* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Eğitim Hizmetleri* | *52* | *6* | *3,870* | - | - | - | *141,505* | *37,174* | *148,115* | - | - | - | - | - | - | - | *264,690* | *66,032* | *330,722* |
| *Sağlık ve Sosyal Hizmetler* | *144,987* | *1,771,055* | *182,421* | - | - | - | *455,621* | *160,886* | *243,316* | - | - | - | - | - | - | - | *2,466,021* | *492,265* | *2,958,286* |
| Diğer | **25,373,060** | **60,040** | **110,237** | - | - | **3,261** | **2,567,306** | **12,475,292** | **9,630,863** | **255,994** | **11,931,127** | - | - | - | - | **5,408,492** | **61,556,770** | **6,258,902** | **67,815,672** |
| **Toplam** | **45,206,354** | **1,831,310** | **397,891** | - | - | **14,215,220** | **38,727,023** | **23,775,157** | **25,190,180** | **255,994** | **12,242,193** | - | - | - | - | **5,408,492** | **107,579,506** | **59,670,308** | **167,249,814** |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleşme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Diğer alacaklar



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

| Önceki Dönem | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tarım | - | 179 | 16 | - | - | - | 1,211,192 | 128,929 | 377,581 | 3,566 | - | - | - | - | - | - | 1,267,796 | 453,667 | 1,721,463 |
| *Çiftçilik ve Hayvancılık* | - | *179* | *16* | - | - | - | *908,660* | *99,132* | *314,245* | *3,225* | - | - | - | - | - | - | *1,165,319* | *160,138* | *1,325,457* |
| *Ormancılık* | - | - | - | - | - | - | *284,913* | *8,675* | *42,518* | *340* | - | - | - | - | - | - | *64,543* | *271,903* | *336,446* |
| *Balıkçılık* | - | - | - | - | - | - | *17,619* | *21,122* | *20,818* | *1* | - | - | - | - | - | - | *37,934* | *21,626* | *59,560* |
| Sanayi | - | 164 | 3,219 | - | - | - | 9,470,642 | 930,560 | 1,640,496 | 17,801 | - | - | - | - | - | - | 3,825,219 | 8,237,663 | 12,062,882 |
| *Madencilik ve Taşocakçılığı* | - | - | - | - | - | - | *416,446* | *83,046* | *77,539* | *1,099* | - | - | - | - | - | - | *307,224* | *270,906* | *578,130* |
| *İmalat Sanayi* | - | *55* | *3,209* | - | - | - | *6,116,709* | *539,473* | *1,518,414* | *16,111* | - | - | - | - | - | - | *2,661,495* | *5,532,476* | *8,193,971* |
| *Elektrik, Gaz, Su* | - | *109* | *10* | - | - | - | *2,937,487* | *308,041* | *44,543* | *591* | - | - | - | - | - | - | *856,500* | *2,434,281* | *3,290,781* |
| İnşaat | 430 | - | - | - | - | - | 4,465,823 | 591,669 | 1,591,794 | 35,883 | - | - | - | - | - | - | 4,037,431 | 2,648,168 | 6,685,599 |
| Hizmetler | 11,356,733 | 6,126 | 27,966 | - | - | 9,476,099 | 11,226,829 | 2,395,087 | 9,417,685 | 106,401 | - | - | - | - | - | - | 20,645,354 | 23,367,572 | 44,012,926 |
| *Toptan ve Perakende Ticaret* | - | *270* | *43* | - | - | - | *4,970,667* | *1,272,803* | *5,096,205* | *66,544* | - | - | - | - | - | - | *8,591,535* | *2,814,997* | *11,406,532* |
| *Otel ve Lokanta Hizmetleri* | *75* | *26* | - | - | - | - | *698,277* | *452,424* | *325,802* | *3,014* | - | - | - | - | - | - | *625,489* | *854,129* | *1,479,618* |
| *Ulaştırma Ve Haberleşme* | - | - | *3,398* | - | - | - | *2,794,667* | *272,254* | *2,590,243* | *18,134* | - | - | - | - | - | - | *3,739,149* | *1,939,547* | *5,678,696* |
| *Mali Kuruluşlar* | *11,323,156* | - | *4* | - | - | *9,476,099* | *16,394* | *4,445* | *31,046* | *56* | - | - | - | - | - | - | *4,852,228* | *15,998,972* | *20,851,200* |
| *Gayrimenkul ve Kira. Hizm.* | - | - | *17* | - | - | - | *1,396,050* | *94,959* | *160,280* | *2,183* | - | - | - | - | - | - | *614,360* | *1,039,129* | *1,653,489* |
| *Serbest Meslek Hizmetleri* | *7,465* | *5,417* | *9,863* | - | - | - | *951,231* | *208,056* | *935,394* | *13,461* | - | - | - | - | - | - | *1,530,225* | *600,662* | *2,130,887* |
| *Eğitim Hizmetleri* | *121* | *38* | *539* | - | - | - | *136,735* | *43,304* | *54,943* | *905* | - | - | - | - | - | - | *179,332* | *57,253* | *236,585* |
| *Sağlık ve Sosyal Hizmetler* | *25,916* | *375* | *14,102* | - | - | - | *262,808* | *46,842* | *223,772* | *2,104* | - | - | - | - | - | - | *513,036* | *62,883* | *575,919* |
| Diğer | 21,170,862 | 1,095,653 | 4,754 | - | - | - | 4,226,312 | 15,180,228 | 7,156,560 | 101,743 | 6,831,919 | - | - | - | - | 4,445,387 | 54,176,906 | 6,036,512 | 60,213,418 |
| **Toplam** | 32,528,025 | 1,102,122 | 35,955 | - | - | 9,476,099 | 30,600,798 | 19,226,473 | 20,184,116 | 265,394 | 6,831,919 | - | - | - | - | 4,445,387 | 83,952,706 | 40,743,582 | 124,696,288 |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleşme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Diğer alacaklar



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

| | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Risk Sınıfları – Cari Dönem** | **1 ay** | **1-3 ay** | **3-6 ay** | **6-12 ay** | **1 yıl üzeri** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 25,028,822 | 1,066,798 | 1,573,671 | 1,190,052 | 16,347,011 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 3,985 | 10,989 | 11,665 | 38,725 | 1,765,946 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 8,905 | 36,099 | 33,520 | 59,274 | 260,093 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslar arası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 10,191,742 | 2,167,472 | 21,015 | 169,763 | 1,665,228 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 2,034,009 | 2,726,245 | 4,437,032 | 6,262,877 | 23,266,860 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 5,197,370 | 804,177 | 1,415,796 | 3,166,087 | 13,191,727 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 737,553 | 744,859 | 1,356,481 | 2,717,731 | 19,633,556 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 255,994 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 311,066 | - | - | - | 11,931,127 |
| 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 | 1,174,846 | - | - | - | 4,233,646 |
| **Toplam** | **44,688,298** | **7,556,639** | **8,849,180** | **13,604,509** | **92,551,186** |

| | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Risk Sınıfları – Önceki Dönem** | **1 ay** | **1-3 ay** | **3-6 ay** | **6-12 ay** | **1 yıl üzeri** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 24,027 | 3,978 | 3,708 | 1,621 | 32,494,691 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 95,536 | 8,684 | 11,845 | 60,612 | 925,445 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 11,207 | 1,093 | 1,711 | 4,392 | 17,552 |
| 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 | 1,283,931 | 152,434 | 213,780 | 199,970 | 7,625,984 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 7,287,253 | 2,595,895 | 2,974,509 | 5,633,044 | 12,110,097 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 590,150 | 302,147 | 376,712 | 769,351 | 17,188,113 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 2,417,434 | 886,628 | 1,253,439 | 2,871,372 | 12,755,243 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 265,394 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | 6,831,919 |
| 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 | - | - | - | - | 4,445,387 |
| **Toplam** | **11,709,538** | **3,950,859** | **4,835,704** | **9,540,362** | **94,659,825** |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

| Risk Ağırlığı Cari Dönem | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %1250 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 42,488,871 | - | 12,281,012 | 31,132,458 | 22,284,644 | 46,820,636 | 2,837,152 | 9,393,300 | 11,741 | - | 279,005 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 49,625,046 | - | 7,404,139 | 29,328,116 | 22,187,404 | 46,462,916 | 2,837,152 | 9,393,300 | 11,741 | - | 279,005 |

| Risk Ağırlığı Önceki Dönem | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %1250 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 65,547,259 | - | 7,964,246 | 51,175,826 | 38,291,240 | 72,750,169 | 3,959,924 | 9,703,914 | - | - | 270,699 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 35,862,029 | - | 2,093,778 | 24,744,629 | 19,064,767 | 36,099,168 | 1,979,962 | 4,851,957 | - | - | 270,699 |

Karşı tarafı yurtdışında yerleşik bankalardan kaynaklanan alacakların risk ağırlığının belirlenmesinde, Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings'in vermiş olduğu derecelendirme notları kullanılmaktadır. TC Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve TC Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de aynı firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır.

| Eşleştirilecek Derecelendirmeler | Kredi Kalitesi Kademesi | Fitch |
|---|---|---|
| Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri | 1 | AAA ilâ AA- |
| | 2 | A+ ilâ A- |
| | 3 | BBB+ ilâ BBB- |
| | 4 | BB+ ilâ BB- |
| | 5 | B+ ilâ B- |
| | 6 | CCC+ ve aşağısı |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri | 1 | F1+ ilâ F1 |
| | 2 | F2 |
| | 3 | F3 |
| | 4 | F3 ve aşağısı |
| | 5 | - |
| | 6 | - |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

| | Krediler | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | **Değer Kaybına Uğramış (*)** | **Tahsili Gecikmiş(**)** | **Değer Ayarlamaları** | **Karşılıklar** |
| Tarım | 75,172 | 51,378 | 1,497 | 70,726 |
| *Çiftçilik ve Hayvancılık* | *62,099* | *48,035* | *1,400* | *58,484* |
| *Ormancılık* | *7,558* | *1,962* | *57* | *7,334* |
| *Balıkçılık* | *5,515* | *1,381* | *40* | *4,908* |
| Sanayi | 948,934 | 275,140 | 8,020 | 917,512 |
| *Madencilik ve Taşocakçılığı* | *33,748* | *9,924* | *289* | *33,576* |
| *İmalat Sanayi* | *910,917* | *260,254* | *7,586* | *879,785* |
| *Elektrik, Gaz, Su* | *4,269* | *4,962* | *145* | *4,151* |
| İnşaat | 381,103 | 185,365 | 5,403 | 355,654 |
| Hizmetler | 1,070,391 | 1,216,644 | 35,465 | 961,611 |
| *Toptan ve Perakende Ticaret* | *628,329* | *537,467* | *15,667* | *567,913* |
| *Otel ve Lokanta Hizmetleri* | *49,015* | *103,370* | *3,013* | *33,599* |
| *Ulaştırma Ve Haberleşme* | *257,698* | *403,943* | *11,775* | *235,968* |
| *Mali Kuruluşlar* | *4,379* | *3,154* | *92* | *3,957* |
| *Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri* | *8,987* | *8,945* | *261* | *8,280* |
| *Serbest Meslek Hizmetleri* | *92,457* | *123,479* | *3,599* | *84,677* |
| *Eğitim Hizmetleri* | *3,200* | *9,041* | *264* | *2,987* |
| *Sağlık ve Sosyal Hizmetler* | *26,326* | *27,245* | *794* | *24,230* |
| Diğer | 1,055,827 | 1,874,849 | 54652 | 969,929 |
| **Toplam** | **3,531,427** | **3,603,376** | **105,037** | **3,275,432** |

(*) Değer kaybına uğramış krediler, 3, 4 ve 5. grup takip hesaplarında izlenen kredilerden oluşmaktadır.
(**) Tahsili gecikmiş kredi ve alacaklar, ödemesi vadesinden 90 güne kadar gecikmiş kredi ve alacaklardan oluşmaktadır.

| | Krediler | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | **Değer Kaybına Uğramış (*)** | **Tahsili Gecikmiş(**)** | **Değer Ayarlamaları** | **Karşılıklar** |
| Tarım | 43,308 | 23,675 | 551 | 39,742 |
| *Çiftçilik ve Hayvancılık* | *33,926* | *19,647* | *457* | *30,701* |
| *Ormancılık* | *4,766* | *2,310* | *54* | *4,426* |
| *Balıkçılık* | *4,616* | *1,718* | *40* | *4,615* |
| Sanayi | 656,089 | 294,184 | 6,843 | 638,288 |
| *Madencilik ve Taşocakçılığı* | *29,682* | *24,632* | *573* | *28,583* |
| *İmalat Sanayi* | *623,085* | *269,552* | *6,270* | *606,974* |
| *Elektrik, Gaz, Su* | *3,322* | *3,748* | *87* | *2,731* |
| İnşaat | 294,966 | 174,129 | 4,050 | 259,083 |
| Hizmetler | 864,562 | 1,243,677 | 28,929 | 758,161 |
| *Toptan ve Perakende Ticaret* | *491,858* | *606,977* | *14,119* | *425,314* |
| *Otel ve Lokanta Hizmetleri* | *22,857* | *67,734* | *1,576* | *19,843* |
| *Ulaştırma Ve Haberleşme* | *190,754* | *382,474* | *8,897* | *172,620* |
| *Mali Kuruluşlar* | *3,470* | *2,615* | *61* | *3,414* |
| *Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri* | *36,507* | *11,825* | *275* | *34,324* |
| *Serbest Meslek Hizmetleri* | *103,276* | *121,366* | *2,823* | *89,815* |
| *Eğitim Hizmetleri* | *4,612* | *8,761* | *204* | *3,707* |
| *Sağlık ve Sosyal Hizmetler* | *11,228* | *41,925* | *975* | *9,124* |
| Diğer | 866,038 | 3,108,598 | 72309 | 764,295 |
| **Toplam** | **2,724,963** | **4,848,011** | **112,769** | **2,459,569** |

(*) Değer kaybına uğramış krediler, 3, 4 ve 5. grup takip hesaplarında izlenen kredilerden oluşmaktadır.
(**) Tahsili gecikmiş kredi ve alacaklar, ödemesi vadesinden 90 güne kadar gecikmiş kredi ve alacaklardan oluşmaktadır.

| **Cari Dönem** | **Açılış Bakiyesi** | **Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları** | **Karşılık İptalleri** | **Diğer Ayarlamaları (*)** | **Kapanış Bakiyesi** |
|---|---|---|---|---|---|
| Özel Karşılıklar | 2,459,569 | 1,406,520 | (590,657) | - | 3,275,433 |
| Genel Karşılıklar | 956,059 | 234,417 | - | 263 | 1,190,739 |

(*)Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

| **Önceki Dönem** | **Açılış Bakiyesi** | **Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları** | **Karşılık İptalleri** | **Diğer Ayarlamaları (*)** | **Kapanış Bakiyesi** |
|---|---|---|---|---|---|
| Özel Karşılıklar | 2,048,257 | 735,227 | (358,648) | 34,733 | 2,459,569 |
| Genel Karşılıklar | 671,180 | 284,755 | - | 124 | 956,059 |

(*)Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.


*(Yetkili İmza / Kaşe)*

### Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için alınan teminatların rayiç değer tahmini

| | 31 Aralık 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---|---|---|
| Nakit teminatlı (*) | - | - |
| İpotek | 908,623 | 731,741 |
| Senet (*) | - | - |
| Diğer (**) | 2,622,804 | 1,993,222 |
| **Toplam** | **3,531,427** | **2,724,963** |

(*)Banka politikası gereği, nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılan değer düşüklüğüne uğramış krediler için nakit teminatın veya senedin derhal çözülerek riskin karşılanması hedeflendiğinden yukarıdaki tabloda nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılmış değer düşüklüğüne uğramış nakdi kredi tutarı görülmemektedir.
(**)Kefalet karşılığı kullandırılan kredilerin toplam riski aşmayacak şekildeki kısmı bu satırda gösterilmiştir.

### Standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi ve gayri nakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların detayı

| Nakdi krediler | 31 Aralık 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---|---|---|
| Teminatlı krediler: | 63,699,025 | 50,107,487 |
| Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler | 18,093,124 | 19,467,443 |
| Nakit teminatlı krediler | 384,250 | 579,192 |
| Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler | 178,628 | 220,545 |
| Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler | 176,565 | 172,801 |
| Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 44,866,458 | 29,667,506 |
| Teminatlandırılmamış krediler | 22,797,198 | 17,760,158 |
| **Toplam canlı krediler** | **86,496,223** | **67,867,645** |

| Gayri nakdi krediler | 31 Aralık 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---|---|---|
| Teminatlı krediler: | 10,500,046 | 7,664,652 |
| Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler | 678,781 | 666,081 |
| Nakit teminatlı krediler | 85,525 | 122,716 |
| Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler | 5,408 | 7,901 |
| Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 9,730,332 | 6,867,954 |
| Teminatlandırılmamış krediler | 12,841,333 | 9,552,095 |
| **Toplam gayri nakdi krediler** | **23,341,379** | **17,216,747** |

## III. 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**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 9,862 | 10,696 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 22 | 1,593 |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - | - |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 9,399 | 33,711 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 6,814 | 2,413 |
| (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) | 26,097 | 48,413 |
| **(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)** | **326,213** | **605,163** |

**Dönem içerisinde hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu**

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | 7,612 | 13,147 | 3,506 | 94,937 | 144,228 | 12,289 |
| Hisse Senedi Riski | 65 | 783 | - | 935 | 1,720 | - |
| Kur Riski | 62,345 | 159,223 | 9,399 | 45,041 | 120,350 | 13,664 |
| Emtia Riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | 102 | 929 | - | 227 | 669 | - |
| Karşı Taraf Kredi Riski | 4,330 | 10,889 | 2,048 | 2,278 | 2,689 | 1,594 |
| **Toplam Riske Maruz Değer** | **930,669** | **2,188,882** | **326,218** | **1,778,488** | **2,272,350** | **605,163** |

### Karşı Taraf Riskine İlişkin Bilgiler

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, işlem süresi içerisinde yükümlülüğünü yerine getirememesinden dolayı, Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

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

### Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

| | Cari Dönem (*) | Önceki Dönem (*) |
|---|---|---|
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler | 17,566 | 11,853 |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler | 102,978 | 34,636 |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler | - | - |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler | 10 | - |
| Diğer | - | - |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer | 120,554 | 46,489 |
| Netleştirmenin Faydaları | - | - |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı | - | - |
| Tutulan Teminatlar | - | - |
| Türevlere İlişkin Net Pozisyon | 120,554 | 46,489 |

(*)Alım/Satım hesaplarına ilişkin karşı taraf riski verilmiştir.

## IV. 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 on iki buçuk ile çarpılması suretiyle temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır.

| **Cari Dönem** | **31 Aralık 2010** | **31 Aralık 2011** | **31 Aralık 2012** | **Toplam/Pozitif BG yılı sayısı** | **Oran(%)** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt Gelir | 3,704,421 | 4,205,182 | 5,191,308 | 3 | 15 | 655,046 |
| **Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)** | | | | | | **8,188,075** |

| **Önceki Dönem** | **31 Aralık 2009** | **31 Aralık 2010** | **31 Aralık 2011** | **Toplam/Pozitif BG yılı sayısı** | **Oran(%)** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt Gelir | 3,842,436 | 3,704,421 | 4,205,182 | 3 | 15 | 587,602 |
| **Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)** | | | | | | **7,345,025** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## V. 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**

31 Aralık 2013 tarihi 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** | 2.1400 | 2.9489 |
| Bilanço tarihinden önceki; | | |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 2.0850 | 2.8644 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 2.0800 | 2.8687 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 2.0450 | 2.7980 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 2.0250 | 2.7688 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 2.0450 | 2.7982 |

| | ABD Doları | Avro |
|---|---|---|
| **Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması** | 2.0032 | 2.7356 |

## Kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| *Varlıklar:* | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 5,785,132 | 7,616,111 | 3,764,000 | 17,165,243 |
| Bankalar | 103,305 | 2,437,131 | 58,524 | 2,598,960 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV [(1)] | - | 22,999 | - | 22,999 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 1,039,732 | 2,696,490 | - | 3,736,222 |
| Krediler ve Alacaklar [(2)] | 7,413,360 | 16,746,692 | 58,133 | 24,218,185 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 270,577 | - | - | 270,577 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 45,073 | - | 45,073 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | 1,802 | - | 1,802 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | 128 | - | 128 |
| Diğer Varlıklar [(3)] | 65,392 | 683,342 | 113 | 748,847 |
| **Toplam Varlıklar** | **14,677,498** | **30,249,768** | **3,880,770** | **48,808,036** |
| | | | | |
| *Yükümlülükler:* | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 599,357 | 2,169,705 | 2,371 | 2,771,433 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 8,741,535 | 9,450,354 | 1,128,294 | 19,320,183 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 580,039 | 5,882,383 | - | 6,462,422 |
| Alınan Krediler | 4,959,813 | 6,308,683 | 14,142 | 11,282,638 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 29,720 | 4,471,861 | 28,065 | 4,529,646 |
| Muhtelif Borçlar | 156,179 | 20,837 | 12,554 | 189,570 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler [(1) (4)] | 73,478 | 2,998,134 | 4,128 | 3,075,740 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **15,140,121** | **31,301,957** | **1,189,554** | **47,631,632** |
| | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(462,623)** | **(1,052,189)** | **2,691,216** | **1,176,404** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **570,050** | **1,099,915** | **(2,701,033)** | **(1,031,068)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [(6)] | 1,787,998 | 8,258,319 | 1,437,036 | 11,483,353 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar [(6)] | 1,217,948 | 7,158,404 | 4,138,069 | 12,514,421 |
| Gayri Nakdi Krediler [(5)] | 1,526,332 | 7,179,775 | 347,230 | 9,053,337 |

| 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 2,548,480 TL tutarındaki (31 Aralık 2012: 1,736,458 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

[(3)] 33,487 TL tutarındaki (31 Aralık 2012: 24,885 TL) peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

[(4)] 30,782 TL tutarındaki (31 Aralık 2012: 14,924 TL) kazanılmamış gelirler dahil edilmemiştir.

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

[(6)] 1,716,686 TL (31 Aralık 2012: 287,531 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 1,919,728 TL (31 Aralık 2012: 592,925 TL) tutarındaki vadeli döviz satım taahhütleri dahil edilmiştir.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

### Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

| | 31 Aralık 2013 | | 31 Aralık 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Gelir tablosu** | **Özkaynak (*)** | **Gelir tablosu** | **Özkaynak (*)** |
| ABD Doları | 2,146 | 2,146 | (15,951) | 30,655 |
| Avro | (14,941) | (14,941) | (19,325) | (11,676) |
| Diğer para birimleri | (986) | (986) | (638) | (638) |
| **Toplam, net** | **(13,781)** | **(13,781)** | **(35,914)** | **18,341** |

(*) 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, 31 Aralık 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| | 31 Aralık 2013 | | 31 Aralık 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Gelir tablosu** | **Özkaynak (*)** | **Gelir tablosu** | **Özkaynak (*)** |
| ABD Doları | (510) | (510) | 17,587 | (29,019) |
| Avro | 14,941 | 14,941 | 19,325 | 11,676 |
| Diğer para birimleri | 1,489 | 1,489 | 1,392 | 1,392 |
| **Toplam, net** | **15,920** | **15,920** | **38,304** | **(15,951)** |

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

## VI. Faiz oranı riski

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

Bankanın 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 | - | - | - | - | - | 18,968,081 | **18,968,081** |
| Bankalar | 2,010,259 | 100,755 | 2,070 | - | - | 526,053 | **2,639,137** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 167,159 | 220,696 | 34,116 | 11,685 | 2,034 | - | **435,690** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 5,314,189 | 2,386,603 | 2,692,024 | 3,207,601 | 2,677,005 | 10,765 | **16,288,187** |
| Krediler ve Alacaklar | 26,066,086 | 18,855,961 | 16,370,316 | 15,638,026 | 9,565,834 | 255,994 | **86,752,217** |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 914,868 | 418,308 | 2,022,196 | 495,822 | 1,552,621 | - | **5,403,815** |
| Diğer Varlıklar (*) | 13,462 | 85 | 10,506 | 72,469 | 425 | 4,911,969 | **5,008,916** |
| **Toplam Varlıklar** | **34,486,023** | **21,982,408** | **21,131,228** | **19,425,603** | **13,797,919** | **24,672,862** | **135,496,043** |
| ***Yükümlülükler:*** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 3,170,922 | 869,432 | 103,153 | - | - | 18,821 | **4,162,328** |
| Diğer Mevduat | 39,030,456 | 19,270,048 | 5,371,683 | 40,261 | - | 13,658,038 | **77,370,486** |
| Para Piyasalarına Borçlar | 12,424,832 | 237,295 | 1,005,685 | 809,269 | - | - | **14,477,081** |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 2,696,105 | **2,696,105** |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 406,641 | 1,432,595 | 1,769,861 | 3,275,729 | - | - | **6,884,826** |
| Alınan Krediler | 553,136 | 4,525,154 | 5,516,612 | 89,542 | 720,368 | - | **11,404,812** |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 125,881 | 17,423 | 141,525 | 410,940 | 1,502,582 | 16,302,054 | **18,500,405** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **55,711,868** | **26,351,947** | **13,908,519** | **4,625,741** | **2,222,950** | **32,675,018** | **135,496,043** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 7,222,709 | 14,799,862 | 11,574,969 | - | **33,597,540** |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (21,225,845) | (4,369,539) | - | - | - | (8,002,156) | **(33,597,540)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 572,957 | 1,733,400 | 581,537 | 415,289 | 166,248 | - | **3,469,431** |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (26,964) | (250,998) | (658,787) | (1,395,220) | (861,748) | - | **(3,193,717)** |
| **Toplam Pozisyon** | **(20,679,852)** | **(2,887,137)** | **7,145,459** | **13,819,931** | **10,879,469** | **(8,002,156)** | **275,714** |

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

| 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** |
| Krediler ve Alacaklar | 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 Kıymetler | 630,987 | 163,998 | 744,191 | 891,137 | - | - | **2,430,313** |
| Alınan Krediler | 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:

| Cari Dönem Sonu | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| ***Varlıklar:*** | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 0.01 | 0.35 | - | 10.35 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 5.63 | 7.11 | - | 7.58 |
| Krediler ve Alacaklar | 5.52 | 6.92 | - | 13.50 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 3.31 | - | 14.64 |
| ***Yükümlülükler:*** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1.00 | 0.71 | - | 8.21 |
| Diğer Mevduat | 2.82 | 2.51 | - | 8.16 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 0.39 | 1.19 | - | 7.61 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 1.53 | 4.06 | - | 8.74 |
| Alınan Krediler | 1.03 | 1.55 | - | 5.57 |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

| Önceki Dönem Sonu | Avro<br>% | ABD Doları<br>% | Japon Yeni<br>% | TL<br>% |
|---|---|---|---|---|
| ***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 |
| Krediler ve Alacaklar | 4.77 | 5.47 | - | 15.28 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak 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 Kıymetler | - | 5.75 | - | 7.64 |
| Alınan Krediler | 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 – Cari Dönem | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| 1. TRY | 500 / (400) | (2,412,990) / 2,441,246 | (%15.89) / %16.08 |
| 2. EURO | 200 / (200) | 34,736 / 10,115 | %0.23 / %0.07 |
| 3. USD | 200 / (200) | 457,473 / (383,076) | %3.01 / (%2.52) |
| **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | **-** | **2,068,285** | **%13.63** |
| **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | **-** | **(1,920,781)** | **(%12.65)** |

| Para Birimi – Önceki Dönem | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| 1. TRY | 500 / (400) | (2,133,853) / 2,169,218 | (%15.8) / %16.0 |
| 2. EURO | 200 / (200) | (28,821) / 22,552 | (%0.2) / %0.2 |
| 3. USD | 200 / (200) | 227,439 / (174,372) | %1.7 / ( %1.3) |
| **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | **-** | **2,017,398** | **%14.90** |
| **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | **-** | **(1,935,335)** | **(%14.30)** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

**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:

| **Cari Dönem** | **Karşılaştırma** | | |
|---|---|---|---|
| **Hisse Senedi Yatırımları** | **Bilanço Değeri** | **Gerçeğe Uygun Değer** | **Piyasa Değeri** |
| **Borsada İşlem Gören(*)** | **675,754** | **675,754** | **675,754** |
| 1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A | 675,754 | 675,754 | 675,754 |
| 2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B | - | - | - |
| 3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C | - | - | - |
| **Borsada İşlem Görmeyen(**)** | **946,004** | **886,839** | **-** |

(*)Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek Borsa'da işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.
(**)Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

| **Önceki Dönem** | **Karşılaştırma** | | |
|---|---|---|---|
| **Hisse Senedi Yatırımları** | **Bilanço Değeri** | **Gerçeğe Uygun Değer** | **Piyasa Değeri** |
| **Borsada İşlem Gören(*)** | **548,149** | **548,149** | **548,149** |
| 1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A | 548,149 | 548,149 | 548,149 |
| 2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B | - | - | - |
| 3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C | - | - | - |
| **Borsada İşlem Görmeyen(**)** | **772,873** | **731,211** | **-** |

(*)Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek Borsa'da işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.
(**)Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

**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 – Cari Dönem** | **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 | - | - | - | 419,600 | - | 188,820 |
| 3. Diğer Hisse Senetleri | - | 412,957 | 185,830 | - | - | - |
| **4. Toplam** | **-** | **412,957** | **185,830** | **419,600** | **-** | **188,820** |

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

| | | Yeniden Değerleme Değer Artışları | | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Portföy – Önceki Dönem** | **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 | - | - | - | 318,600 | - | 143,370 |
| 3. Diğer Hisse Senetleri | - | 373,129 | 167,908 | - | - | - |
| **4. Toplam** | **-** | **373,129** | **167,908** | **318,600** | **-** | **143,370** |

(*) 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 ("BİST") 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:

| | | 31 Aralık 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---|---|---|---|
| | **Endeksteki Değişim** | **Özkaynak** | **Özkaynak** |
| BİST - 100 | 10% | 45,412 | 20,786 |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## VII. 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 sekuritizasyon 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 | 18,968,081 | - | - | - | - | - | - | **18,968,081** |
| Bankalar | 2,368,926 | 167,386 | 100,755 | 2,070 | - | - | - | **2,639,137** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV. | - | 81,980 | 96,807 | 55,986 | 189,603 | 11,314 | - | **435,690** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır FV. | - | 662,288 | 1,004,852 | 2,195,294 | 6,951,735 | 5,463,253 | 10,765 | **16,288,187** |
| Krediler ve Alacaklar | - | 8,968,674 | 3,241,577 | 14,968,943 | 39,881,311 | 19,435,718 | 255,994 | **86,752,217** |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 549,568 | 104,746 | 566,620 | 495,822 | 3,687,059 | - | **5,403,815** |
| Diğer Varlıklar | - | 613,536 | 85 | 10,506 | 124,075 | 425 | 4,260,289 | **5,008,916** |
| **Toplam Varlıklar** | **21,337,007** | **11,043,432** | **4,548,822** | **17,799,419** | **47,642,546** | **28,597,769** | **4,527,048** | **135,496,043** |
| ***Yükümlülükler:*** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 18,821 | 3,170,922 | 869,432 | 103,153 | - | - | - | **4,162,328** |
| Diğer Mevduat | 13,658,038 | 39,030,456 | 19,270,048 | 5,371,683 | 40,261 | - | - | **77,370,486** |
| Alınan Krediler | - | 219,217 | 738,380 | 6,176,552 | 1,877,284 | 2,393,379 | - | **11,404,812** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 12,424,832 | 237,295 | 1,005,685 | 809,269 | - | - | **14,477,081** |
| İhraç Edilen Menkul Kıy. | - | 406,641 | 1,432,595 | 1,769,861 | 3,275,729 | - | - | **6,884,826** |
| Muhtelif Borçlar | - | 2,402,513 | 50,570 | - | - | - | 243,022 | **2,696,105** |
| Diğer Yükümlülükler | - | 447,835 | 84,225 | 144,583 | 422,627 | 1,520,935 | 15,880,200 | **18,500,405** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **13,676,859** | **58,102,416** | **22,682,545** | **14,571,517** | **6,425,170** | **3,914,314** | **16,123,222** | **135,496,043** |
| **Likidite Açığı** | **7,660,148** | **(47,058,984)** | **(18,133,723)** | **3,227,902** | **41,217,376** | **24,683,455** | **(11,596,174)** | **-** |

| **Önceki Dönem Sonu** | **Vadesiz** | **1 aya kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Dağıtılamayan (*)** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Toplam Aktifler | 13,770,081 | 6,933,620 | 719,374 | 15,344,609 | 42,388,516 | 22,014,205 | 3,409,858 | **104,580,263** |
| Toplam Pasifler | 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)** | **-** |

(*)Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar, muhtelif alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gerekli bulunan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve yükümlülüklerde yer alan özkaynaklar bu sütunda gösterilmiştir.

*Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı*

| 31 Aralık 2013 | Defter değeri | Brüt nominal tutarlar | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bankalar Mevduatı | 4,162,328 | 4,173,074 | 18,821 | 3,172,488 | 876,802 | 104,963 | - | - |
| Diğer Mevduat | 77,370,486 | 77,780,892 | 13,658,038 | 39,125,612 | 19,449,353 | 5,505,354 | 42,535 | - |
| Alınan Krediler | 11,404,812 | 12,044,724 | - | 219,476 | 740,950 | 6,244,484 | 2,037,282 | 2,802,532 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 14,477,081 | 14,503,549 | - | 12,428,032 | 237,537 | 1,011,566 | 826,414 | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | 6,884,826 | 7,626,518 | - | 406,116 | 1,441,546 | 1,818,518 | 3,960,338 | - |
| Muhtelif Borçlar | 2,696,105 | 2,696,105 | 243,022 | 2,402,513 | 50,570 | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 3,394,530 | 4,386,428 | 992,300 | 289,786 | 24,299 | 148,355 | 496,656 | 2,435,032 |
| **Toplam** | **120,390,168** | **123,211,290** | **14,912,181** | **58,044,023** | **22,821,057** | **14,833,240** | **7,363,225** | **5,237,564** |
| **Gayri Nakdi Krediler** | **23,341,379** | **23,341,379** | **264,268** | **370,339** | **13,664,337** | **5,657,505** | **2,729,612** | **655,318** |

| 31 Aralık 2012 | 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 – Cari Dönem | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer / Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|---|---|---|---|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 45,206,354 | 4,179,918 | - | - |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 1,831,310 | 18,209 | - | - |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 397,891 | 48,355 | - | - |
| 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 | 14,215,220 | 6,664,579 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 38,727,023 | 376,873 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | 23,775,157 | 112,261 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 25,190,180 | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 255,994 | - | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 12,242,193 | - | - | - |
| 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 | 5,408,492 | - | - | - |
| **Toplam** | **167,249,814** | **11,400,195** | **-** | **-** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

| Risk Sınıfı – Önceki Dönem | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer / Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|---|---|---|---|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 32,553,260 | 2,089,145 | - | - |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 1,200,670 | 2,088 | - | - |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 58,899 | 11,622 | - | - |
| 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 | 10,228,328 | 5,439,356 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 75,820,733 | 2,823 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | 26,288,465 | 43 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 20,738,887 | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 265,394 | - | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 6,831,919 | - | - | - |
| 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 | 4,445,387 | - | - | - |
| **Toplam** | **178,431,942** | **7,545,077** | - | - |

***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 faaliyetlerde ileriye dönük risk bazlı bir yaklaşım benimsenmesi esastır.

Bankanın 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, Banka politikalarına 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.

## VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değeri | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| ***Finansal Varlıklar:*** | | | | |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar | 2,639,137 | 1,954,906 | 2,639,137 | 1,954,906 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 16,288,187 | 14,127,523 | 16,288,187 | 14,127,523 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 5,403,815 | 4,253,606 | 5,184,485 | 4,468,399 |
| Krediler | 86,752,217 | 68,133,039 | 86,971,951 | 68,201,257 |
| ***Finansal Yükümlülükler:*** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 4,162,328 | 4,157,612 | 4,162,328 | 4,157,612 |
| Diğer Mevduat | 77,370,486 | 63,084,678 | 77,370,486 | 63,084,678 |
| Alınan Krediler | 11,404,812 | 7,475,483 | 11,404,812 | 7,475,483 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 6,884,826 | 2,430,313 | 6,884,826 | 2,430,313 |
| Sermaye Benzeri Krediler | 1,974,142 | 1,639,549 | 1,974,142 | 1,639,549 |
| Muhtelif Borçlar | 2,696,105 | 2,223,602 | 2,696,105 | 2,223,602 |

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

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

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

*Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma*

"TFRS 7 – *Finansal Araçlar: Açıklama*" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket'in piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

1 inci Sıra: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

2 nci Sıra: 1 inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

3 üncü Sıra: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

| **31 Aralık 2013** | **1. Sıra** | **2. Sıra** | **3. Sıra** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: | | | | |
| Alım-satım amaçlı finansal varlıklar: | - | 435,690 | - | 435,690 |
| Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar | - | 435,690 | - | 435,690 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar: | 14,623,200 | 1,654,222 | - | 16,277,422 |
| Borçlanma senetleri | 14,623,200 | 1,654,222 | - | 16,277,422 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar: | 675,754 | - | 886,839(*) | 1,562,593 |
| **Toplam Finansal Varlıklar** | **15,298,954** | **2,089,912** | **886,839** | **18,275,705** |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler: | | | | |
| Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler | - | (200,778) | - | (200,778) |
| **Toplam Finansal Yükümlülükler** | **-** | **(200,778)** | **-** | **(200,778)** |

| **31 Aralık 2012** | **1. Sıra(*)** | **2. Sıra** | **3. Sıra** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: | | | | |
| Alım-satım amaçlı finansal varlıklar: | - | 86,186 | - | **86,186** |
| Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar | - | 86,186 | - | **86,186** |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar: | 14,116,670 | 103 | - | **14,116,773** |
| Borçlanma senetleri | 14,116,670 | 103 | - | **14,116,773** |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar: | 548,148 | - | 731,211(*) | **1,279,359** |
| **Toplam Finansal Varlıklar** | **14,664,818** | **86,289** | **731,211** | **15,482,318** |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler: | | | | |
| Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler | - | (199,692) | - | **(199,692)** |
| **Toplam Finansal Yükümlülükler** | **-** | **(199,692)** | **-** | **(199,692)** |

(*)İlgili tutarlar gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerleme kuruluşları tarafından yapılan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerlerini içermektedir.

Gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamasında üçüncü sırada bulunan gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen finansal varlıkların 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren yıla ait dönem başı ve dönem sonu bakiyesinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | **3. Sıra Tutarı Cari Dönem** | **3. Sıra Tutarı Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Dönem başı bakiyesi | 731,211 | 492,194 |
| Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar | - | - |
| Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar | 155,628 | 239,017 |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **886,839** | **731,211** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

## X. 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 | 3,108,526 | 4,455,415 | 1,598,277 | 58,352 | 9,220,570 |
| *Kredilerden Alınan Faizler* | *3,108,526* | *4,455,415* | - | - | *7,563,941* |
| *Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler* | - | - | *1,590,648* | - | *1,590,648* |
| *Bankalardan Alınan Faizler* | - | - | *7,004* | - | *7,004* |
| *Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler* | - | - | *625* | - | *625* |
| *Diğer Faiz Gelirleri* | - | - | - | *58,352* | *58,352* |
| Faiz Giderleri | 1,484,464 | 2,038,187 | 769,857 | 138,445 | 4,430,953 |
| *Mevduata Verilen Faizler* | *1,484,464* | *2,038,187* | - | - | *3,522,651* |
| *Kullanılan Kredilere Verilen Faizler* | - | - | *134,533* | - | *134,533* |
| *Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler* | - | - | *375,321* | - | *375,321* |
| *İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler* | - | - | *260,003* | - | *260,003* |
| *Diğer Faiz Giderleri* | - | - | - | *138,445* | *138,445* |
| Net Faiz Geliri | 1,624,062 | 2,417,228 | 828,420 | (80,093) | 4,789,617 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 357,640 | 328,871 | - | - | 686,511 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | - | - | 231,657 | - | 231,657 |
| Temettü Gelirleri | - | - | 54,001 | - | 54,001 |
| Diğer Gelirler | - | - | - | 708,320 | 708,320 |
| Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş. | 332,842 | 1,007,409 | 145,732 | 371,256 | 1,857,239 |
| Diğer Giderler | - | - | - | 2,629,953 | 2,629,953 |
| **Vergi Öncesi Kar** | **1,648,860** | **1,738,690** | **968,346** | **(2,372,982)** | **1,982,914** |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (397,375) | (397,375) |
| **Net Dönem Karı** | **1,648,860** | **1,738,690** | **968,346** | **(2,770,357)** | **1,585,539** |
| | | | | | |
| **BÖLÜM VARLIKLARI** | | | | | |
| Menkul Kıymetler | - | - | 21,692,002 | - | 21,692,002 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | 435,690 | - | 435,690 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | 2,639,137 | - | 2,639,137 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net) | - | - | 1,610,993 | - | 1,610,993 |
| Krediler | 30,419,715 | 56,332,502 | - | - | 86,752,217 |
| Diğer Varlıklar | - | - | 17,951,402 | 4,414,602 | 22,366,004 |
| **TOPLAM VARLIKLAR** | **30,419,715** | **56,332,502** | **44,329,224** | **4,414,602** | **135,496,043** |
| | | | | | |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | | | | |
| Mevduat | 31,318,886 | 50,213,928 | - | - | 81,532,814 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | 200,778 | - | 200,778 |
| Para Piyasasına Borçlar | - | - | 14,477,081 | - | 14,477,081 |
| Alınan Krediler | - | - | 11,404,812 | - | 11,404,812 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | 6,884,826 | - | 6,884,826 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | 2,158,084 | 3,989,068 | 6,147,152 |
| Karşılıklar ve Vergi Borcu | - | - | - | 2,232,259 | 2,232,259 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 12,616,321 | 12,616,321 |
| **TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER** | **31,318,886** | **50,213,928** | **35,125,581** | **18,837,648** | **135,496,043** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

| Önceki Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Bankanın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|---|
| **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | | | | |
| Faiz Gelirleri | 2,877,995 | 4,088,140 | 1,772,948 | 17,419 | 8,756,502 |
| *Kredilerden Alınan Faizler* | *2,877,995* | *4,088,140* | - | - | *6,966,135* |
| *Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler* | - | - | *1,765,558* | - | *1,765,558* |
| *Bankalardan Alınan Faizler* | - | - | *4,462* | - | *4,462* |
| *Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler* | - | - | *2,928* | - | *2,928* |
| *Diğer Faiz Gelirleri* | - | - | - | *17,419* | *17,419* |
| Faiz Giderleri | 1,679,580 | 2,244,913 | 660,805 | 86,610 | 4,671,908 |
| *Mevduata Verilen Faizler* | *1,679,580* | *2,244,913* | - | - | *3,924,493* |
| *Kullanılan Kredilere Verilen Faizler* | - | - | *136,402* | - | *136,402* |
| *Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler* | - | - | *346,524* | - | *346,524* |
| *İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler* | - | - | *177,879* | - | *177,879* |
| *Diğer Faiz Giderleri* | - | - | - | *86,610* | *86,610* |
| Net Faiz Geliri | 1,198,415 | 1,843,227 | 1,112,143 | (69,191) | 4,084,594 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 294,468 | 153,232 | - | - | 447,700 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | - | - | 336,542 | - | 336,542 |
| Temettü Gelirleri | - | - | 57,078 | - | 57,078 |
| Diğer Gelirler | - | - | - | 624,680 | 624,680 |
| Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş. | 222,533 | 565,085 | 180,018 | 436,422 | 1,404,058 |
| Diğer Giderler | - | - | - | 2,261,175 | 2,261,175 |
| **Vergi Öncesi Kar** | **1,270,351** | **1,431,373** | **1,325,745** | **(2,142,108)** | **1,885,361** |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (425,281) | (425,281) |
| **Net Dönem Karı** | **1,270,351** | **1,431,373** | **1,325,745** | **(2,567,389)** | **1,460,080** |
| | | | | | |
| **BÖLÜM VARLIKLARI** | | | | | |
| Menkul Kıymetler | - | - | 18,381,129 | - | 18,381,129 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | 86,186 | - | 86,186 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | 1,954,906 | - | 1,954,906 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net) | - | - | 1,310,272 | - | 1,310,272 |
| Krediler | 24,351,073 | 43,781,966 | - | - | 68,133,039 |
| Diğer Varlıklar | - | - | 11,505,087 | 3,209,644 | 14,714,731 |
| **TOPLAM VARLIKLAR** | **24,351,073** | **43,781,966** | **33,237,580** | **3,209,644** | **104,580,263** |
| | | | | | |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | | | | |
| Mevduat | 25,005,641 | 42,236,649 | - | - | 67,242,290 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | 199,692 | - | 199,692 |
| Para Piyasasına Borçlar | - | - | 8,489,936 | - | 8,489,936 |
| Alınan Krediler | - | - | 7,475,483 | - | 7,475,483 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | 2,430,313 | - | 2,430,313 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | 52,347 | 4,808,619 | 4,860,966 |
| Karşılıklar ve Vergi Borcu | - | - | - | 1,963,429 | 1,963,429 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 11,918,154 | 11,918,154 |
| **TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER** | **25,005,641** | **42,236,649** | **18,647,771** | **18,690,202** | **104,580,263** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

# 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 | 860,452 | 288,899 | 792,976 | 186,191 |
| TCMB[(*)] | 922,802 | 16,870,433 | 1,452,478 | 9,870,679 |
| Diğer | 19,584 | 5,911 | 4,448 | 20,853 |
| **Toplam** | **1,802,838** | **17,165,243** | **2,249,902** | **10,077,723** |

[(*)]TCMB yabancı para bakiyesinin 14,542,489 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 | 922,799 | 1,043,944 | 1,449,530 | 693,866 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap[(*)] | 3 | 1,284,000 | 2,948 | 1,068,000 |
| Zorunlu Karşılıklar Hesabı | - | 14,542,489 | - | 8,108,813 |
| **Toplam** | **922,802** | **16,870,433** | **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.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

***Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 28,203 | 375 | 2,063 | 2,047 |
| Swap İşlemleri | 327,932 | 77,115 | 18,318 | 63,277 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 15 | 2,050 | 208 | 273 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **356,150** | **79,540** | **20,589** | **65,597** |

## 3. Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | 40,177 | 2,598,960 | 29,360 | 1,925,546 |
| Yurt İçi | 40,177 | 92,664 | 29,360 | 295,752 |
| Yurt Dışı | - | 2,506,296 | - | 1,629,794 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **40,177** | **2,598,960** | **29,360** | **1,925,546** |

***Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler***

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar(**) | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| AB Ülkeleri | 137,228 | 244,785 | 1,793 | - |
| ABD, Kanada | 1,935,066 | 1,045,663 | 92,891 | 102,389 |
| OECD Ülkeleri(*) | 27,089 | 13,943 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 229 | 100 | - | - |
| Diğer | 312,000 | 222,914 | - | - |
| **Toplam** | **2,411,612** | **1,527,405** | **94,684** | **102,389** |

(*) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke tutulan bakiyelerden oluşmaktadır.

## 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 | 241,746 | 261,615 | 6,226 | 184,493 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **241,746** | **261,615** | **6,226** | **184,493** |

***Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Devlet Tahvili | 8,312,947 | - | 4,504,521 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | 2,988,480 | - | 3,292,531 |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **8,312,947** | **2,988,480** | **4,504,521** | **3,292,531** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

***Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **16,626,284** | **14,213,040** |
| Borsada İşlem Gören | 16,626,284 | 14,213,040 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Hisse Senetleri** | **10,765** | **10,750** |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 10,765 | 10,750 |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **348,862** | **96,267** |
| **Toplam** | **16,288,187** | **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 | Gayri Nakdi | Nakdi | Gayri Nakdi |
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | **-** | **27,065** | **-** | **37,919** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 27,065 | - | 37,919 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | **79,430** | **-** | **68,559** | **-** |
| **Toplam** | **79,430** | **27,065** | **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** | **82,872,358** | **258,558** | **-** | **2,740,522** | **617,028** | **-** |
| İşletme Kredileri | 22,061,967 | 79,711 | - | 981,490 | 320,501 | - |
| İhracat Kredileri | 3,660,020 | 20,747 | - | 57,185 | 8,929 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1,941,319 | - | - | 8 | - | - |
| Tüketici Kredileri | 25,939,991 | 149,253 | - | 884,161 | 235,730 | - |
| Kredi Kartları | 4,201,450 | - | - | 180,420 | 6,308 | - |
| Diğer | 25,067,611 | 8,847 | - | 637,258 | 45,560 | - |
| **İhtisas Kredileri** | **7,757** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Diğer Alacaklar** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **82,880,115** | **258,558** | **-** | **2,740,522** | **617,028** | **-** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

### *Birinci ve ikinci krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler*

| | *Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)* | *Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)* |
|---|---|---|
| **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı** | | |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 258,558 | 405,924 |
| 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 | 18,699 | 664 |
| 6 Ay- 12 Ay | 3,093 | 1,280 |
| 1-2 Yıl | 19,890 | 13,328 |
| 2-5 Yıl | 212,305 | 349,660 |
| 5 Yıl Ve Üzeri | 4,571 | 40,992 |

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

### *Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı*

| | **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* |
| **Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **23,782,604** | **21,852** | **755,501** | **73,076** |
| İhtisas Dışı Krediler | 23,782,604 | 21,852 | 755,501 | 73,076 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **59,097,511** | **236,706** | **1,985,021** | **543,952** |
| İhtisas Dışı Krediler | 59,089,754 | 236,706 | 1,985,021 | 543,952 |
| İhtisas Kredileri | 7,757 | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **327,979** | **25,621,990** | **25,949,969** |
| Konut Kredisi | 3,722 | 13,297,230 | 13,300,952 |
| Taşıt Kredisi | 5,018 | 581,114 | 586,132 |
| İhtiyaç Kredisi | 232,869 | 9,209,554 | 9,442,423 |
| Diğer | 86,370 | 2,534,092 | 2,620,462 |
| **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** | **3,219,884** | **12,379** | **3,232,263** |
| Taksitli | 1,798,326 | 11,675 | 1,810,001 |
| Taksitsiz | 1,421,558 | 704 | 1,422,262 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **810** | **-** | **810** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 810 | - | 810 |
| **Personel Kredileri-TP** | **2,007** | **32,070** | **34,077** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 1,986 | 32,070 | 34,056 |
| Diğer | 21 | - | 21 |
| **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** | **45,249** | **36** | **45,285** |
| Taksitli | 21,506 | 35 | 21,541 |
| Taksitsiz | 23,743 | 1 | 23,744 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **68** | **-** | **68** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 68 | - | 68 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **1,225,000** | **-** | **1,225,000** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **89** | **-** | **89** |
| **Toplam** | **4,821,086** | **25,666,475** | **30,487,561** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

### *Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **799,041** | **16,102,317** | **16,901,358** |
| İşyeri Kredileri | 1,361 | 294,693 | 296,054 |
| Taşıt Kredileri | 22,182 | 1,511,674 | 1,533,856 |
| İhtiyaç Kredileri | 775,498 | 14,295,950 | 15,071,448 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **27,831** | **621,928** | **649,759** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | 27,831 | 621,928 | 649,759 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **503** | **2,593,156** | **2,593,659** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | 503 | 2,593,156 | 2,593,659 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **1,109,721** | **31** | **1,109,752** |
| Taksitli | 586,929 | 31 | 586,960 |
| Taksitsiz | 522,792 | - | 522,792 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **402,000** | **-** | **402,000** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | - | **-** |
| **Toplam** | **2,339,096** | **19,317,432** | **21,656,528** |

### *Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kamu | 1,092,102 | 809,413 |
| Özel | 85,404,121 | 67,058,232 |
| **Toplam** | **86,496,223** | **67,867,645** |

### *Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurt İçi Krediler | 86,333,859 | 67,761,778 |
| Yurt Dışı Krediler | 162,364 | 105,867 |
| **Toplam** | **86,496,223** | **67,867,645** |

### *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 68,800 | 111,074 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **68,800** | **111,074** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

***Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 63,999 | 66,348 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 659,768 | 519,461 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 2,551,666 | 1,873,760 |
| **Toplam** | **3,275,433** | **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** | **46,682** | **72,045** | **65,263** |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 46,682 | 72,045 | 65,263 |
| **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 (+) | 1,445,091 | 50,496 | 47,203 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) (*) | - | 1,267,949 | 955,626 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*) | 1,279,971 | 1,029,812 | 103,565 |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 176,869 | 148,326 | 221,358 |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **319,993** | **659,768** | **2,551,666** |
| Özel Karşılık (-) | 63,999 | 659,768 | 2,551,666 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **255,994** | **-** | **-** |

(*)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.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

*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 | 33,864 | 1,980 | 301,479 |
| Özel Karşılık (-) | 6,773 | 1,980 | 301,479 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **27,091** | - | - |
| **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.

***Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar***

Banka'nın, kredi alacakları ve varsa ilgili krediler için ayrılmış olan özel karşılıkları aktiften silme politikası bulunmamaktadır.

*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)** | **255,994** | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 317,165 | 653,115 | 2,499,959 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 63,433 | 653,115 | 2,499,959 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 253,732 | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | 1,551 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 1,551 |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | 2,828 | 6,653 | 50,156 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 566 | 6,653 | 50,156 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | 2,262 | - | - |
| **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 | - | - |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## 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 | 5,358,742 | - | 4,198,301 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | 2,234 | - | 1,858 |
| **Toplam** | **5,358,742** | **2,234** | **4,198,301** | **1,858** |

### *Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **5,461,175** | **4,324,945** |
| Borsada İşlem Görenler | 5,418,336 | 4,271,498 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 42,839 | 53,447 |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **57,360** | **71,339** |
| **Toplam** | **5,403,815** | **4,253,606** |

### *Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **4,253,606** | **5,971,527** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 52,537 | (114,082) |
| Dönem İçindeki Alımlar | 2,530,205 | 210,825 |
| Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar (*) | - | (1,474,294) |
| İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar | (1,507,738) | (275,294) |
| Değer Azalış Karşılığı | 13,979 | (29,209) |
| İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (**) | 61,226 | (35,867) |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **5,403,815** | **4,253,606** |

(*)1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yürürlüğe 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 | 287,360 | 42,800 | 281,131 | 42,839 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 4,716,595 | - | 4,831,384 | - |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları | - | - | - | - |
| Diğer (*) | 247,800 | 2,140 | 246,227 | 2,234 |
| **Toplam** | **5,251,755** | **44,940** | **5,358,742** | **45,073** |

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



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

| | 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

| | 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 | Tasfiye Halinde 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 | 799,141 | 66,183 | 10,051 | 46,345 | 3,615 | 2,263 | 3,587 | - |
| 2 | 12,784,757 | 1,987,799 | 267,779 | 310,940 | 167,932 | 254,863 | 246,137 | 1,990,998 |
| 3 | 2,195,033 | 407,036 | 304,993 | 22,370 | - | 30,555 | 61,905 | - |
| 4 | 33,001 | 23,773 | 19,197 | 347 | 14 | 4,171 | 4,238 | - |
| 5 | 91,353 | 78,926 | 48,825 | 1,784 | - | 28,150 | 24,044 | - |
| 6 | 130,087 | 1,053 | 90,284 | 292 | - | (7,114) | (1,649) | - |
| 7 | 99,318 | 26,007 | 94,127 | - | - | (10,855) | 2,373 | - |
| 8 | 3,202 | 562,169 | 20,150 | 78,695 | 2,750 | 53,588 | 45,429 | - |
| 9 | 277,342 | 271,721 | 3,178 | 7,385 | - | 10,746 | 6,692 | - |
| 10 | 1,560 | (46,400) | - | 2 | - | (4,369) | (3,639) | - |

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



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

### *İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **398,063** | **219,527** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **(152,540)** | **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 | (31,073) | 150,811 |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **245,523** | **398,063** |
| **Sermaye Taahhütleri** | **-** | **-** |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **-** | **-** |

Banka iştiraklerinden World Vakıf UBB.LTD.'nin tasfiye işlemleri KKTC Resmi Kabz ve Tasfiye Memurluğu tarafından yürütülmekte olup, tasfiye emrinin kaldırılması ile ilgili olarak Şirket başvurusu istinafla reddedilmiş ve böylelikle tasfiye kararı kesinleşmiştir. Şirketin unvanı "Tasfiye Halinde World Vakıf UBB.LTD." olarak değiştirilmiştir.

2012 yılında iştirakler hesabında izlenen Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ile Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ, 1 Ocak 2013 tarihinden 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 iki yeni ortak gelmiş, 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 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | 229,912 | 226,740 |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | 4,211 | 159,923 |
| **Toplam** | **234,123** | **386,663** |

***Borsaya kote iştirakler***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler | 197,122 | 367,151 |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |
| **Toplam** | **197,122** | **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

### *Mali bağlı ortaklara ilişkin bilgiler (*)*

| | Vakıfbank International AG | Vakıf Finansal Kiralama AŞ | Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ | Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ | Vakıf Finans Factoring Hizm. AŞ | Güneş Sigorta AŞ | Vakıf Emeklilik AŞ | Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yat. Ort. AŞ | Vakıf Portföy Yönetimi AŞ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Ödenmiş Sermaye | 114,483 | 65,000 | 106,200 | 35,000 | 22,400 | 150,000 | 26,500 | 15,000 | 3,000 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - | 9,759 | - | - | - | - | 19 | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme farkı | - | 353 | 21,599 | 137 | 28,831 | 1,448 | 10,424 | 92 | 16 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | (1,663) | 2,553 | - | 18,451 | - | 122,640 | 755 | - | - |
| 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 | 3,440 | 4,814 | 4,988 | 17,178 | 13,013 | 395 | 770 |
| Olağanüstü yedekler | - | 35,609 | 52,037 | 3,788 | 32,280 | 19,246 | 32,827 | - | 4,063 |
| Diğer Kâr Yedekleri | 116,261 | - | - | 2,308 | - | - | - | 16 | - |
| Kar/Zarar | 88,332 | 3,835 | 3,277 | 6,265 | 2,406 | (121,156) | 60,292 | (2,264) | 1,433 |
| *Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları* | 83,548 | - | - | 698 | - | (76,851) | 34,639 | (1,100) | - |
| *Net dönem karı* | 4,784 | 3,835 | 3,277 | 5,567 | 2,406 | (44,305) | 25,653 | (1,164) | 1,433 |
| Azınlık hakları | - | 81 | - | - | - | - | - | | - |
| **Ana sermaye toplamı** | **323,371** | **111,245** | **196,312** | **70,763** | **90,905** | **207,149** | **144,002** | **13,258** | **9,282** |
| **KATKI SERMAYE** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **SERMAYE** | **323,371** | **111,245** | **196,312** | **70,763** | **90,905** | **207,149** | **144,002** | **13,258** | **9,282** |
| **NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK** | **323,371** | **111,245** | **196,312** | **70,763** | **90,905** | **207,149** | **144,002** | **13,258** | **9,282** |

(*)30 Eylül 2013 tarihli BDDK finansal tabloları 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. 31 Aralık 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) | 288,015 |
| 2 | 2,240,382 | 156,439 | 61,625 | 22,098 | 162 | 21,424 | 22,216 | 439,809 |
| 3 | 221,414 | 90,905 | 2,529 | 13,010 | - | 2,406 | 8,445 | 111,245 |
| 4 | 1,064,197 | 111,245 | 5,914 | 48,217 | 12 | 3,835 | 4,154 | 62,402 |
| 5 | 292,979 | 70,763 | 269 | 10,821 | 215 | 5,567 | 1,956 | 62,131 |
| 6 | 2,435,035 | 323,371 | 1,809 | 44,667 | 7,207 | 4,784 | 13,866 | 300,641 |
| 7 | 9,651 | 9,282 | 172 | 465 | 10 | 1,433 | 1,538 | 29,006 |
| 8 | 13,758 | 13,258 | 50 | 182 | (260) | (1,164) | 446 | 12,503 |
| 9 | 198,186 | 196,312 | 141,747 | 1,144 | 2,091 | 3,277 | 3,688 | 1,215,464 |
| 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 | 243,431 |
| 12 | 45,699 | 36,611 | 11,132 | 305 | 94 | 1,475 | 6,942 | 41,626 |
| 13 | 29,079 | 23,127 | 725 | 1,097 | 48 | 5,790 | 197 | 33,567 |

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

***Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **912,209** | **644,998** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **453,261** | **267,211** |
| Transferler | 155,712 | - |
| Alışlar | 82,227 | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | 60,443 | 7,771 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | (16,155) | (15,203) |
| Satışlar | - | - |
| Bağlı Ortaklıkların Gerçeğe Uygun Değerlerindeki Değişimler | 217,617 | 274,643 |
| Değer Azalma Karşılıkları | (46,583) | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **1,365,470** | **912,209** |
| **Sermaye Taahhütleri** | - | - |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | - | - |

***Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme | 1,365,470 | 912,209 |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |
| **Toplam** | **1,365,470** | **912,209** |

***Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | 270,577 | 205,380 |
| Sigorta Şirketleri | 341,750 | 311,390 |
| Faktoring Şirketleri | 87,205 | 76,750 |
| Leasing Şirketleri | 36,636 | 57,773 |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 427,815 | 105,219 |
| **Toplam** | **1,163,983** | **756,512** |

***Borsaya kote bağlı ortaklıklar***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler | 478,632 | 180,998 |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |
| **Toplam** | **478,632** | **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, 22,950 TL'lik kısmı ise 2 Aralık 2013 tarihinde ödenmiştir. Banka'nın payına isabet eden 57,176 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde, 30,601 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 EUR'dan 70,000 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 tarihinden 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. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

| | Gayrimenkul | Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | Araçlar | Diğer Maddi Duran Varlıklar | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu:** | | | | | |
| Maliyet | 1,181,231 | 153,232 | 49,389 | 631,279 | 2,015,131 |
| Birikmiş Amortismanlar (-) | 274,234 | 137,171 | 30,236 | 418,976 | 860,617 |
| Değer Düşüklüğü (-) | 19,947 | - | - | - | 19,947 |
| **Net Defter Değeri** | **887,050** | **16,061** | **19,153** | **212,303** | **1,134,567** |
| **Cari Dönem Sonu:** | | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 887,050 | 16,061 | 19,153 | 212,303 | 1,134,567 |
| İktisap Edilenler | 258,116 | - | - | 151,956 | 410,072 |
| Elden Çıkarılanların Maliyeti | 225,344 | 16,117 | 1,628 | 11,874 | 254,963 |
| Elden Çıkarılanların Amortismanı (-) | 29,343 | 15,906 | 1,554 | 4,487 | 51,290 |
| Cari Yıl Amortisman Bedeli (-) | 32,666 | 4,849 | 6,470 | 69,446 | 113,431 |
| Değer Düşüklüğü (-) | 4,000 | - | - | - | 4,000 |
| Dönem Sonu Maliyet | 1,214,003 | 137,115 | 47,761 | 771,361 | 2,170,240 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortismanlar (-) | 277,557 | 126,114 | 35,152 | 483,935 | 922,758 |
| Değer Düşüklüğü (-) (*) | 23,947 | - | - | - | 23,947 |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **912,499** | **11,001** | **12,609** | **287,426** | **1,223,535** |

(*)BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 5 inci maddesi uyarınca, tahsil edilemeyen alacaklar karşılığında bankalar tarafından el konulan gayrimenkullerden devralınmalarını takip eden üç sene içerisinde elden çıkarılamamış amortismana tabi olmayan maddi duran varlıkların edinim tarihinden itibaren her yıl için %5 oranında karşılık ayrılmak suretiyle itfaya tabi tutulacağı hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede Banka, söz konusu yönetmeliğin edinim tarihini düzenleyen geçici maddesini de dikkate alarak 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 23,947 TL (31 Aralık 2012: 19,947 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

## 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömür veya kullanılan tükenme payı oranı 5 yıldır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka maddi olmayan duran varlık edinimi için herhangi bir taahhüt vermemiştir.

## 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| ***Ertelenmiş vergi varlığı:*** | **161,089** | **180,592** |
| Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları | 69,685 | 58,516 |
| Diğer karşılıklar | 42,708 | 39,137 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları | 23,456 | 23,456 |
| BDDK ve VUK amortisman farkı | 8,789 | 12,997 |
| Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları | 14,557 | 44,771 |
| Diğer | 1,894 | 1,715 |
| ***Ertelenmiş vergi borcu:*** | **(109,483)** | **(60,967)** |
| Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları | (63,656) | (25,130) |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları | (45,827) | (35,837) |
| **Ertelenmiş vergi varlığı, net** | **51,606** | **119,625** |

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

Bulunmamaktadır.

## 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi kartı ödemelerinden alacaklar | 596,284 | 387,146 |
| Peşin ödenmiş giderler | 516,014 | 408,984 |
| Repo işlemleri için verilen teminatlar | 392,641 | 9,707 |
| Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar | 96,948 | 47,410 |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 61,219 | 134,520 |
| Diğer | 351,068 | 63,400 |
| **Toplam** | **2,014,174** | **1,051,167** |

# II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

## 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 yıl ve üzeri | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **2,981,927** | **-** | **303,254** | **15,576,713** | **1,449,324** | **403,340** | **180,434** | **-** | **20,894,992** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **1,992,924** | **-** | **2,002,090** | **9,024,414** | **1,264,688** | **1,363,669** | **2,613,593** | **-** | **18,261,378** |
| Yurt İçinde Yer. K. | 1,664,304 | - | 1,997,406 | 8,786,795 | 1,124,231 | 1,183,491 | 981,537 | - | **15,737,764** |
| Yurt Dışında Yer.K | 328,620 | - | 4,684 | 237,619 | 140,457 | 180,178 | 1,632,056 | - | **2,523,614** |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | **3,132,866** | **-** | **1,811,779** | **5,896,887** | **595,073** | **330,113** | **173,382** | **-** | **11,940,100** |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **1,759,439** | **-** | **2,931,949** | **10,834,940** | **1,312,786** | **418,441** | **114,238** | **-** | **17,371,793** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | **2,732,077** | **-** | **908,535** | **2,707,201** | **526,608** | **949,011** | **19,986** | **-** | **7,843,418** |
| **Kıymetli Maden DH** | **1,058,805** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,058,805** |
| **Bankalararası Mevduat** | **18,821** | **-** | **2,178,793** | **1,282,805** | **375,303** | **213,701** | **92,905** | **-** | **4,162,328** |
| TCMB | 297 | - | - | - | - | - | - | - | **297** |
| Yurt İçi Bankalar | 637 | - | 2,012,419 | 323,664 | 281,629 | 30,992 | - | - | **2,649,341** |
| Yurt Dışı Bankalar | 11,351 | - | 166,374 | 959,141 | 93,674 | 182,709 | 92,905 | - | **1,506,154** |
| Katılım Bankaları | 6,536 | - | - | - | - | - | - | - | **6,536** |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **13,676,859** | **-** | **10,136,400** | **45,322,960** | **5,523,782** | **3,678,275** | **3,194,538** | **-** | **81,532,814** |

| Önceki Dönem | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya 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 | 10,798,600 | 7,156,786 | 10,096,392 | 9,934,191 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 3,422,906 | 2,158,935 | 7,000,952 | 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** | **14,221,506** | **9,315,721** | **17,097,344** | **15,689,920** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

***Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 16,584 | 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 | 2,354 | 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 | 27,806 | 362 | 2,134 | 2,063 |
| Swap İşlemleri | 83,783 | 86,762 | 4,853 | 190,187 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 15 | 2,050 | 178 | 277 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **111,604** | **89,174** | **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 | 122,174 | 160,072 | 86,974 | 201,248 |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 11,122,566 | - | 7,187,261 |
| **Toplam** | **122,174** | **11,282,638** | **86,974** | **7,388,509** |

***Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli (*) | 82,786 | 6,746,799 | 68,245 | 4,257,409 |
| Orta ve Uzun Vadeli (*) | 39,388 | 4,535,839 | 18,729 | 3,131,100 |
| **Toplam** | **122,174** | **11,282,638** | **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 %9.28'ini (31 Aralık 2012: %8.10) 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 555,17 milyon Avro tutarında yeni bir sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

## *İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Nominal | 2,412,839 | 4,514,167 | 1,562,105 | 890,000 |
| Maliyet | 2,309,056 | 4,487,936 | 1,505,896 | 880,210 |
| Net Defter Değeri | 2,355,180 | 4,529,646 | 1,539,176 | 891,137 |

**Cari Dönem**

| 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 | 1,284,000 | 1,276,706 | 1,288,123 |
| US90015NAA19 | Sabit | 5.75 | ABD Doları | 24.04.2012 | 24.04.2017 | 1,826 | 1,070,000 | 1,058,230 | 1,073,882 |
| TRQVKFB51438 | İskontolu | - | TL | 08.11.2013 | 02.05.2014 | 175 | 626,276 | 602,694 | 609,857 |
| TRQVKFB61411 | İskontolu | - | TL | 20.12.2013 | 06.06.2014 | 168 | 648,497 | 623,153 | 624,930 |
| TRQVKFB21415 | İskontolu | - | TL | 06.09.2013 | 28.02.2014 | 175 | 655,558 | 627,236 | 645,975 |
| TRQVKFB21423 | İskontolu | - | TL | 06.09.2013 | 28.02.2014 | 175 | 187,216 | 179,130 | 184,485 |
| TRQVKFB11416 | İskontolu | - | TL | 18.01.2013 | 17.01.2014 | 364 | 145,464 | 136,844 | 144,999 |
| XS0957643801 | Sabit | 1.9 | ABD Doları | 06.08.2013 | 06.02.2014 | 184 | 154,508 | 154,462 | 155,705 |
| XS0960939857 | Sabit | 1.97 | ABD Doları | 15.08.2013 | 13.02.2014 | 182 | 118,984 | 118,966 | 119,884 |
| XS0963672950 | Sabit | 1.95 | ABD Doları | 20.08.2013 | 13.02.2014 | 177 | 117,700 | 117,688 | 118,550 |
| XS0977254621 | Sabit | 1.66 | ABD Doları | 02.10.2013 | 09.01.2014 | 99 | 43,442 | 43,437 | 43,624 |
| XS0976659234 | Sabit | 1.73 | ABD Doları | 03.10.2013 | 03.04.2014 | 182 | 64,200 | 64,161 | 64,458 |
| XS0979045886 | Sabit | 1.67 | ABD Doları | 07.10.2013 | 06.01.2014 | 91 | 51,360 | 51,356 | 51,565 |
| XS0982276528 | Sabit | 1.67 | ABD Doları | 11.10.2013 | 16.01.2014 | 97 | 64,200 | 64,192 | 64,443 |
| XS0986042439 | Sabit | 1.62 | ABD Doları | 28.10.2013 | 21.01.2014 | 85 | 63,344 | 63,340 | 63,528 |
| TRQVKFB51412 | İskontolu | - | TL | 17.05.2013 | 16.05.2014 | 364 | 63,635 | 60,211 | 62,280 |
| TRQVKFB51420 | İskontolu | - | TL | 05.07.2013 | 16.05.2014 | 315 | 53,415 | 49,922 | 51,859 |
| XS0987355939 | Sabit | 5 | ABD Doları | 31.10.2013 | 31.10.2018 | 1,826 | 1,070,000 | 1,063,045 | 1,072,420 |
| XS0993260933 | Sabit | 1.25 | ABD Doları | 12.11.2013 | 10.02.2014 | 90 | 47,080 | 47,080 | 47,162 |
| XS0973201444 | Sabit | 1.83 | ABD Doları | 20.09.2013 | 24.03.2014 | 185 | 41,516 | 41,512 | 41,731 |
| XS0997543896 | Sabit | 1.49 | ABD Doları | 22.11.2013 | 28.05.2014 | 187 | 23,540 | 23,534 | 23,574 |
| XS0974147695 | Sabit | 1.66 | ABD Doları | 23.09.2013 | 06.01.2014 | 105 | 38,306 | 38,302 | 38,482 |
| TRQVKFB81419 | İskontolu | - | TL | 06.09.2013 | 22.08.2014 | 350 | 32,778 | 29,866 | 30,795 |
| XS0943035328 | Değişken | 1.53 | Avro | 14.06.2013 | 16.06.2014 | 367 | 29,489 | 29,445 | 29,720 |
| XS0942820803 | Sabit | 1 | İsviçre Frangı | 12.06.2013 | 13.06.2014 | 366 | 27,914 | 27,900 | 28,065 |
| XS1000211968 | Sabit | 1.3 | ABD Doları | 04.12.2013 | 06.03.2014 | 92 | 118,984 | 118,984 | 119,104 |
| XS1008673540 | Sabit | 1.59 | ABD Doları | 24.12.2013 | 23.06.2014 | 181 | 85,600 | 85,596 | 85,626 |
| **Toplam** | | | | | | | **6,927,006** | **6,796,992** | **6,884,826** |

**Önceki Dönem**

| Menkul Kodu | Kağıt Türü | Kupon Faiz Oranı | Döviz Cinsi | İhraç Tarihi | İtfa Tarihi | Vade Uzunluğu | Nominal | Maliyet | Net Defter Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| US90015NAA19 | Sabit | 5.75 | ABD Doları | 24.04.2012 | 24.04.2017 | 1,826 | 890,000 | 880,210 | 891,137 |
| TRSVKFB61318 | Değişken | - | TL | 01.06.2012 | 10.06.2013 | 374 | 101,796 | 101,796 | 102,305 |
| TRQVKFB11317 | İskontolu | - | TL | 27.07.2012 | 18.01.2013 | 175 | 633,496 | 608,279 | 630,987 |
| TRQVKFB31315 | İskontolu | - | TL | 21.09.2012 | 15.03.2013 | 175 | 166,395 | 160,716 | 163,998 |
| TRQVKFB51313 | İskontolu | - | TL | 27.11.2012 | 17.05.2013 | 171 | 511,348 | 496,269 | 499,318 |
| TRQVKFB61312 | İskontolu | - | TL | 27.07.2012 | 10.06.2013 | 318 | 97,822 | 90,745 | 94,168 |
| TRQVKFBK1314 | İskontolu | - | TL | 27.11.2012 | 08.11.2013 | 346 | 51,248 | 48,091 | 48,400 |
| **Toplam** | | | | | | | **2,452,105** | **2,386,106** | **2,430,313** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

**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 | 1,004,336 | 786,341 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 13,327 | 7,033 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 105,037 | 112,769 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 3,297 | 9,331 |
| Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 76,647 | 53,713 |
| Diğer | 4,719 | 3,236 |
| **Toplam** | **1,190,739** | **956,059** |

***Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları***

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları | 90 | 16,623 |

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu dövize endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları 90 TL (31 Aralık 2012: 16,623 TL) olup, ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

***Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları***

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 54,771 TL ( 31 Aralık 2012: 36,173 TL) özel karşılık ayırmıştır.

***Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler***

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka yakın izlemedeki kredileri için toplam %5 (31 Aralık 2012: %5) oranında karşılık ayırmaktadır. Banka bu tutarın bir kısmını genel karşılıklar hesabında muhasebeleştirmiş, geri kalan kısmı olan 70,915 TL'yi (31 Aralık 2012: 92,887 TL) ise ilişikteki finansal tablolarda diğer karşılıklar altındaki muhtelif riskler için ayrılan karşılıklar hesabında muhasebeleştirilmiştir.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

***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 | 70,915 | 92,887 |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar | 54,771 | 36,173 |
| World Vakıf UBB Ltd'nin eksiye dönen özsermayesine istinaden ayrılan karşılıklar | 38,047 | 28,329 |
| Çekler için ayrılan karşılıklar | 26,363 | 7,021 |
| Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar | 14,673 | 14,673 |
| Kredi kartları ödül karşılıkları | 9,469 | 8,571 |
| Diğer karşılıklar | 65,960 | 39,850 |
| **Toplam** | **280,198** | **227,504** |

## 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

***Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler***

*Vergi karşılığına ilişkin bilgiler*

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı 254,525 TL (31 Aralık 2012: 509,000 TL) olup, 194,599 TL (31 Aralık 2012: 340,208 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 59,926 TL'dir (31 Aralık 2012: 168,792 TL).

***Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 59,926 | 168,792 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 89,264 | 94,433 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1,891 | 1,568 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| BSMV | 44,809 | 39,325 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 2,198 | 2,103 |
| Diğer | 18,151 | 14,648 |
| **Toplam** | **216,239** | **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 | 579 | 495 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 1,157 | 989 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **1,736** | **1,484** |

***Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler***

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 15 nolu dipnotta gösterilmiştir.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## 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***

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 | 753,211 | 79,346 | 595,111 | 96,618 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları | (324,958) | 124,294 | 196,422 | 542,552 |
| Kur Farkları | 49,433 | - | 19,270 | - |
| **Toplam** | **477,686** | **203,640** | **810,803** | **639,170** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## 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 | 6,261,117 | 4,938,035 |
| Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 6,730,503 | 4,950,300 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 1,320,438 | 1,154,273 |
| Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri | 4,175,776 | 1,694,352 |
| Diğer | 261,822 | 344,648 |
| **Toplam** | **18,749,656** | **13,081,608** |

***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 114,834 TL (31 Aralık 2012: 82,825 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 54,771 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 | 780,782 | 563,770 |
| Kesin teminat mektupları | 6,262,616 | 4,468,018 |
| Avans teminat mektupları | 2,617,441 | 2,269,159 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 650,221 | 379,638 |
| Diğer teminat mektupları | 7,584,524 | 4,951,533 |
| **Toplam** | **17,895,584** | **12,632,118** |

### 2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler | 1,424,617 | 1,061,650 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 915,858 | 582,779 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 508,759 | 478,871 |
| Diğer Gayri Nakdi Krediler | 21,916,762 | 16,155,097 |
| **Toplam** | **23,341,379** | **17,216,747** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

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

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **%** | **YP** | **%** | **TP** | **%** | **YP** | **%** |
| **Tarım** | **82,111** | **0.58** | **102,147** | **1.13** | **92,687** | **0.88** | **84,945** | **1.27** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 73,609 | 0.52 | 88,829 | 0.98 | 81,708 | 0.78 | 82,840 | 1.24 |
| Ormancılık | 6,919 | 0.05 | 11,003 | 0.12 | 9,635 | 0.09 | 72 | 0.00 |
| Balıkçılık | 1,583 | 0.01 | 2,315 | 0.03 | 1,344 | 0.01 | 2,033 | 0.03 |
| **Sanayi** | **6,294,048** | **44.05** | **4,055,439** | **44.79** | **4,280,981** | **40.62** | **3,512,758** | **52.62** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 157,070 | 1.10 | 65,192 | 0.72 | 77,796 | 0.74 | 36,845 | 0.55 |
| İmalat Sanayi | 3,598,968 | 25.19 | 3,836,908 | 42.38 | 2,844,747 | 26.99 | 3,313,737 | 49.64 |
| Elektrik, Gaz, Su | 2,538,010 | 17.76 | 153,339 | 1.69 | 1,358,438 | 12.89 | 162,176 | 2.43 |
| **İnşaat** | **2,676,835** | **18.73** | **2,194,165** | **24.24** | **1,723,297** | **16.35** | **1,180,504** | **17.68** |
| **Hizmetler** | **4,954,666** | **34.68** | **2,661,023** | **29.39** | **4,039,704** | **38.32** | **1,568,703** | **23.50** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1,995,623 | 13.97 | 1,149,683 | 12.70 | 1,683,751 | 15.97 | 616,199 | 9.23 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 100,888 | 0.71 | 19,908 | 0.22 | 60,022 | 0.57 | 10,776 | 0.16 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 833,163 | 5.83 | 1,405,343 | 15.52 | 506,082 | 4.80 | 666,350 | 9.98 |
| Mali Kuruluşlar | 1,344,214 | 9.41 | 33,321 | 0.37 | 1,219,537 | 11.57 | 43,323 | 0.65 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 185,000 | 1.29 | 14,871 | 0.16 | 106,847 | 1.01 | 154,104 | 2.31 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 373,920 | 2.62 | 24,229 | 0.27 | 326,272 | 3.10 | 65,459 | 0.98 |
| Eğitim Hizmetleri | 15,556 | 0.11 | 1,644 | 0.02 | 11,853 | 0.11 | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 106,302 | 0.74 | 12,024 | 0.13 | 125,340 | 1.19 | 12,492 | 0.19 |
| **Diğer** | **280,382** | **1.96** | **40,563** | **0.45** | **404,033** | **3.83** | **329,135** | **4.93** |
| **Toplam** | **14,288,042** | **100.00** | **9,053,337** | **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 | 14,118,035 | 3,573,362 | 85,579 | 5,476 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 12,129 | 1,039,635 | - | 514 |
| Akreditifler | 7,866 | 4,381,798 | - | 232 |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | 1,919 | - | - |
| **Gayri Nakdi Krediler** | **14,138,030** | **8,996,714** | **85,579** | **6,222** |

| | 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** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## 5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri** | | |
| **Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)** | **18,209,192** | **9,798,641** |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 1,334,135 | 915,345 |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 16,534,197 | 7,806,705 |
| Futures Para İşlemleri | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 340,860 | 1,076,591 |
| **Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)** | **4,145,148** | **2,926,862** |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 4,145,148 | 2,926,862 |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - |
| **Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)** | **3,963,577** | **1,671,932** |
| **A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)** | **26,317,917** | **14,397,435** |
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri** | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| **B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | - | - |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **26,317,917** | **14,397,435** |

| | 31 Aralık 2013 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay Arası | 3-12 Ay Arası | 1-5 Yıl Arası | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
| **Swap para alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | 6,237,606 | 2,221,184 | 536,697 | - | - | **8,995,487** |
| Satım | 3,505,768 | 979,438 | 535,505 | - | - | **5,020,711** |
| **Vadeli döviz alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | 224,713 | 147,847 | 294,718 | - | - | **667,278** |
| Satım | 224,586 | 147,772 | 294,499 | - | - | **666,857** |
| **Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | - | 353,100 | 107,000 | 936,756 | - | **1,396,856** |
| Satım | - | 250,998 | 77,250 | 792,895 | - | **1,121,143** |
| **Swap faiz alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | - | - | - | 1,044,578 | 1,027,996 | **2,072,574** |
| Satım | - | - | - | 1,044,578 | 1,027,996 | **2,072,574** |
| **Para opsiyonu alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | 32,224 | 14,002 | 124,204 | - | - | **170,430** |
| Satım | 32,224 | 14,002 | 124,204 | - | - | **170,430** |
| **Diğer alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | 1,000 | - | - | - | - | **1,000** |
| Satım | 2,724,841 | 1,237,736 | - | - | - | **3,962,577** |
| **Toplam Alım** | **6,495,543** | **2,736,133** | **1,062,619** | **1,981,334** | **1,027,996** | **13,303,625** |
| **Toplam Satım** | **6,487,419** | **2,629,946** | **1,031,458** | **1,837,473** | **1,027,996** | **13,014,292** |
| **Toplam** | **12,982,962** | **5,366,079** | **2,094,077** | **3,818,807** | **2,055,992** | **26,317,917** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

| | 31 Aralık 2012 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay Arası** | **3-12 Ay Arası** | **1-5 Yıl Arası** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Toplam** |
| **Swap para alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | 2,811,915 | 166,135 | 381,334 | 101,297 | - | **3,460,681** |
| Satım | 1,115,655 | 166,111 | 375,288 | 101,114 | - | **1,758,168** |
| **Vadeli döviz alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | 188,955 | 144,204 | 124,587 | - | - | **457,746** |
| Satım | 188,895 | 144,156 | 124,548 | - | - | **457,599** |
| **Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | - | 106,800 | 44,500 | 1,175,757 | - | **1,327,057** |
| Satım | - | 90,990 | 38,250 | 1,131,559 | - | **1,260,799** |
| **Swap faiz alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | - | - | - | 766,705 | 696,726 | **1,463,431** |
| Satım | - | - | - | 766,705 | 696,726 | **1,463,431** |
| **Para opsiyon alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | 444,751 | 61,477 | 32,067 | - | - | **538,295** |
| Satım | 444,746 | 61,483 | 32,067 | - | - | **538,296** |
| **Diğer alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | - | - | - | - | - | **-** |
| Satım | 1,671,932 | - | - | - | - | **1,671,932** |
| **Toplam Alım** | **3,445,621** | **478,616** | **582,488** | **2,043,759** | **696,726** | **7,247,210** |
| **Toplam Satım** | **3,421,228** | **462,740** | **570,153** | **1,999,378** | **696,726** | **7,150,225** |
| **Toplam** | **6,866,849** | **941,356** | **1,152,641** | **4,043,137** | **1,393,452** | **14,397,435** |

## 6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı karşılık tutarı 14,673 TL'dir (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 | 2,020,502 | 148,584 | 2,025,777 | 185,032 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 4,473,542 | 769,916 | 3,928,578 | 702,588 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 151,397 | - | 124,160 | - |
| Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6,645,441** | **918,500** | **6,078,515** | **887,620** |

### *Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| TC Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalardan | 3,220 | 894 | 1,187 | 1,269 |
| Yurt Dışı Bankalardan | 78 | 2,812 | 32 | 1,974 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3,298** | **3,706** | **1,219** | **3,243** |

### *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 | 995,976 | 191,793 | 909,313 | 196,521 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | 402,262 | 617 | 595,970 | 63,754 |
| **Toplam** | **1,398,238** | **192,410** | **1,505,283** | **260,275** |

### *İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 3,987 | 13,084 |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## 2. Faiz giderleri

### *Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Bankalara** | **6,547** | **117,720** | **6,895** | **120,507** |
| TC Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalara | 6,547 | 3,269 | 6,895 | 4,550 |
| Yurt Dışı Bankalara | - | 114,451 | - | 115,957 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| **Diğer Kuruluşlara** | **-** | **10,266** | **-** | **9,000** |
| **Toplam** | **6,547** | **127,986** | **6,895** | **129,507** |

### *İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 32,881 | 39,039 |

### *İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 149,608 | 110,395 | 141,509 | 36,370 |

### *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** | **1Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| ***Türk Parası:*** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 60,848 | - | - | - | - | - | **60,848** |
| Tasarruf Mevduatı | 16 | 14,008 | 1,068,716 | 143,107 | 33,770 | 10,949 | - | **1,270,566** |
| Resmi Mevduat | 336 | 99,774 | 419,263 | 51,417 | 23,920 | 1,892 | - | **596,602** |
| Ticari Mevduat | 63 | 140,738 | 544,528 | 127,197 | 48,747 | 4,846 | - | **866,119** |
| Diğer Mevduat | 3 | 31,115 | 162,324 | 58,773 | 54,161 | 1,206 | - | **307,582** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **418** | **346,483** | **2,194,831** | **380,494** | **160,598** | **18,893** | **-** | **3,101,717** |
| ***Yabancı Para:*** | | | | | | | | |
| DTH | 94 | 16,343 | 228,408 | 49,240 | 27,918 | 70,981 | - | **392,984** |
| Bankalar Mevduatı | - | 27,950 | - | - | - | - | - | **27,950** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **94** | **44,293** | **228,408** | **49,240** | **27,918** | **70,981** | **-** | **420,934** |
| **Genel Toplam** | **512** | **390,776** | **2,423,239** | **429,734** | **188,516** | **89,874** | **-** | **3,522,651** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

| Önceki Dönem | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1Yıldan Uzun | | |
| ***Türk Parası:*** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 70,907 | - | - | - | - | - | **70,907** |
| Tasarruf Mevduatı | 39 | 23,879 | 1,215,201 | 161,458 | 12,914 | 9,484 | - | **1,422,975** |
| Resmi Mevduat | 380 | 86,230 | 451,591 | 83,202 | 4,794 | 2,243 | - | **628,440** |
| Ticari Mevduat | 177 | 150,806 | 519,112 | 212,134 | 39,254 | 290 | - | **921,773** |
| Diğer Mevduat | 3 | 41,089 | 188,838 | 101,340 | 7,807 | 997 | - | **340,074** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | | - | - | - |
| **Toplam** | **599** | **372,911** | **2,374,742** | **558,134** | **64,769** | **13,014** | **-** | **3,384,169** |
| ***Yabancı Para:*** | | | | | | | | |
| DTH | 221 | 30,641 | 338,505 | 62,398 | 19,121 | 53,870 | - | **504,756** |
| Bankalar Mevduatı | - | 35,568 | - | - | - | - | - | **35,568** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **221** | **66,209** | **338,505** | **62,398** | **19,121** | **53,870** | **-** | **540,324** |
| **Genel Toplam** | **820** | **439,120** | **2,713,247** | **620,532** | **83,890** | **66,884** | **-** | **3,924,493** |

## 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 134 | 322 |
| Diğer | 53,867 | 56,756 |
| **Toplam** | **54,001** | **57,078** |

## 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **5,557,829** | **1,748,628** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 180,350 | 254,411 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 995,528 | 367,347 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 4,381,951 | 1,126,870 |
| **Zarar** | **(5,326,172)** | **(1,412,086)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (7,727) | (5,222) |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | (909,086) | (391,468) |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (4,409,359) | (1,015,396) |
| **Net Ticari Kar/Zarar** | **231,657** | **336,542** |

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren yıla ilişkin Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 50,138 TL'dir (31 Aralık 2012: 12,869 TL net kar).

## 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Cari yılda geri çevrilen kredi karşılıklarından | 455,693 | 419,267 |
| Haberleşme gelirlerinden | 85,215 | 81,146 |
| Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler | 53,540 | 26,122 |
| Kiralama gelirleri | 956 | 8,412 |
| Diğer faaliyet gelirleri | 112,916 | 89,733 |
| **Toplam** | **708,320** | **624,680** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 1,260,000 | 735,227 |
| *III.Grup Kredi ve Alacaklardan* | *256,705* | *177,105* |
| *IV. Grup Kredi ve Alacaklardan* | *963,028* | *535,664* |
| *V.Grup Kredi ve Alacaklardan* | *40,267* | *22,458* |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar | - | - |
| Genel Karşılık Giderleri | 234,417 | 284,755 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | 8,871 | 43,006 |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 88,459 | 112,920 |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.* | - | - |
| *Satılmaya Hazır Menkul Değerler* | *88,459* | *112,920* |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | 53,581 | 64,111 |
| *İştirakler* | - | - |
| *Bağlı Ortaklıklar* | - | - |
| *Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)* | - | - |
| *Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler* | *53,581* | *64,111* |
| Diğer (*) | 211,911 | 164,039 |
| **Toplam** | **1,857,239** | **1,404,058** |

(*) 211,911 TL (31 Aralık 2012: 164,039 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 118,800 TL (31 Aralık 2012: 105,300 TL) tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 37,941 TL (31 Aralık 2012: 52,391 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri, 30,750 TL tutarında serbest karşılık gideri ile 24,420 TL (31 Aralık 2012: 6,348 TL) tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

## 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 1,111,975 | 917,233 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 17,644 | 53,041 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 102,658 | 104,015 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 10,886 | 9,465 |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri | 4,000 | 5,341 |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri | 10,773 | 12,799 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 1,064,835 | 945,540 |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri* | *158,880* | *136,043* |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | *23,016* | *17,200* |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | *88,009* | *68,629* |
| *Diğer Giderler* | *794,930* | *723,668* |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 1,057 | 389 |
| Diğer | 306,125 | 213,352 |
| **Toplam** | **2,629,953** | **2,261,175** |

(*) 306,125 TL (31 Aralık 2012: 213,352 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 87,311 TL (31 Aralık 2012: 75,532 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 91,780 TL (31 Aralık 2012: 60,450 TL) TMSF giderleri, 61,630 TL Rekabet Kurumu Cezası gideri ve 65,404 TL (31 Aralık 2012: 77,370 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-7 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 11 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-13 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

## 11. 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 341,481 TL (31 Aralık 2012: 449,196 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri muhasebeleştirilmiştir.

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

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından) | (37,040) | 5,327 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından | (18,854) | 18,588 |
| Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından) | - | - |
| Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi | - | - |
| **Toplam** | **(55,894)** | **23,915** |

## 12. 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 9,220,570 TL faiz gelirleri, 4,430,953 TL faiz giderleri, 686,511 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2012: 8,756,502 TL faiz gelirleri, 4,671,908 TL faiz giderleri, 447,700 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.

## 13. 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.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

# V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

## 1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların ile iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi sonucu oluşan gerçeğe uygun değer değişimlerinin yansıtıldığı menkul değerler değerleme farklarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

| Satılmaya hazır menkul değerler değerleme farkları | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem başındaki değerleme farkları | 738,974 | (67,933) |
| Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi | (772,630) | 914,839 |
| Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi | 85,605 | (67,930) |
| Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları | (246,196) | (33,821) |
| Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi | (6,417) | (6,181) |
| **Dönem sonundaki değerleme farkları** | **(200,664)** | **738,974** |

| İştirak ve bağlı ortaklıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem başındaki değerleme farkları | 710,999 | 321,237 |
| Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi | 179,963 | 410,251 |
| Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi | (8,972) | (20,489) |
| Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları | - | - |
| Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi | - | - |
| **Dönem sonundaki değerleme farkları** | **881,990** | **710,999** |

## 2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

## 3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

## 4. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelgesi kapsamında; 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca enflasyona göre düzeltme farkları hesaplarında yer alan bakiyeler, sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara, sermaye yardımcı hesabı ise "Diğer Sermaye Yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir. Ocak 2005 tarihinden itibaren yukarıda açıklandığı şekliyle "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmeye başlanan 605,763 TL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları 2006 senesi içerisinde sermaye artırımında kullanılmıştır.

## 5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

29 Mart 2013 tarihinde yapılan Ortaklar 59. Genel Kurul Toplantısı'nda ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra kalan 1,436,165 TL tutarındaki dağıtılabilir 2012 net dönem karının 143,616 TL'sinin kanuni yedek akçeler, 1,189,475 TL'sinin fevkalade yedek akçe, 3,075 TL'sinin özel fonlar, 100,000 TL'sinin ise ortaklara birinci temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiş olup, kar dağıtımı yıl içerisinde tamamlanmıştır.

## 6. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değerleme farklarında cari yılda net azalış meydana gelmiş olup, detaylı bilgiler yukarıda 1 nolu notta verilmiştir.

## VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (210,587) TL (31 Aralık 2012: 237,149 TL) tutarındaki "diğer" kalemi, sermaye piyasası ve türev finansal işlemlerden kârlar ile yıl içinde gerçekleşen kambiyo işlemleri kârından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 6,889,370 TL (31 Aralık 2012: 3,295,568 TL) tutarındaki "diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemini oluşturan en önemli etken repo işlemlerinden sağlanan fonlar dolayısıyla oluşan nakit girişleridir.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 38,022 TL (31 Aralık 2012: 29,046 TL) tutarındaki "diğer" kalemi, maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Kur farklarından kaynaklanan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar nakit akışı olarak kabul edilmediğinden, kur farklarının yabancı para cinsinden tutulan nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi negatif yönde 8,205 TL (31 Aralık 2012: 1,666 TL) olarak hesaplanmış ve dönemin başlangıcı ile sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıkların mutabakatını yapmak amacıyla, nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

### 2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

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, 22,950 TL'lik kısmı ise 2 Aralık 2013 tarihinde ödenmiştir. Banka'nın payına isabet eden 57,176 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde, 30,601 TL hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde bağlı ortaklıklarda izlenen Vakıf International AG'nin mevcut ödenmiş sermayesinin 45,000 EUR'dan 70,000 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, 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.

Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin kaynak ihtiyacına istinaden Banka'nın ödenmemiş sermaye taahhüdü olan 1,000 TL 2012 yılı içerisinde ödenmiştir. 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 ödenmiştir. İlgili tutarlar nakit akım tablosunda "Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı" kısmında "İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar" içerisinde gösterilmiştir.

### 3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Cari ve önceki dönemler içinde, Banka'nın elden çıkardığı bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## 4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

***Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem 31 Aralık 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **979,167** | **711,295** |
| Kasa | 792,976 | 604,222 |
| Efektif Deposu | 186,191 | 107,073 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **4,020,705** | **4,222,611** |
| TCMB | 11,323,157 | 6,424,827 |
| Bankalar | 1,954,906 | 2,129,590 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | 190,127 |
| Diğer | 25,301 | 998 |
| Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi | - | (4,000) |
| Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | (9,282,127) | (4,518,564) |
| Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları | (532) | (367) |
| **Toplam** | **4,999,872** | **4,933,906** |

***Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem 31 Aralık 2013 | Önceki Dönem 31 Aralık 2012 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **1,149,351** | **979,167** |
| Kasa | 860,452 | 792,976 |
| Efektif Deposu | 288,899 | 186,191 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **4,528,633** | **4,020,705** |
| TCMB | 17,793,235 | 11,323,157 |
| Bankalar | 2,639,137 | 1,954,906 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - |
| Diğer | 25,495 | 25,301 |
| Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi | (8,000) | - |
| Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | (15,921,172) | (9,282,127) |
| Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları | (62) | (532) |
| **Toplam** | **5,677,984** | **4,999,872** |

## 5. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, TC Merkez Bankası'nda tutulan 15,826,492 TL tutarındaki zorunlu karşılık hesabı ve vadeli serbest olmayan hesap tutarları nakde ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir (31 Aralık 2012: 9,179,761 TL).

Banka'nın toplam 94,680 TL (31 Aralık 2012: 102,366 TL) tutarındaki yabancı para bankalar mevduatı üzerinde Banka'nın kullanmış olduğu sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke bulunmaktadır.

# VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin 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 | 68,800 | 692,352 | - | 27,065 | 26,101 | 24,502 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 3,987 | 1,053 | - | 24 | 679 | 43 |

| | 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 | 13,084 | 720 | - | 37 | 570 | 41 |

***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 | 1,014,201 | 1,033,752 | 968,601 | 443,105 | 46,810 | 84,276 |
| Mevduat Faiz Gideri | 32,881 | 39,039 | 39,882 | 47,919 | 691 | 729 |

***Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere 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** |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı Alım Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Satım Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Alım Bakiyesi | 43,792 | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Satım Bakiyesi | 42,800 | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar/(Zarar) | 5 | - | - | - | - | - |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## 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.

Banka'nın şubeleri Güneş Sigorta AŞ ile Vakıf Emeklilik AŞ'nin acentesi konumundadır. Banka'nın kurucusu olduğu fonların yönetimi Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ tarafından yapılmaktadır.

***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 %0.11 (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 | 94,901 | 0.11 |
| Gayri nakdi kredi | 743,919 | 3.19 |
| Mevduat | 2,029,612 | 2.49 |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 86,592 | 0.33 |

| **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 | - | - |

## VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

***Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler***

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Yurt içi şube** (*) | 856 | 14,900 | | | |
| | | | **Bulunduğu Ülke** | | |
| **Yurt dışı temsilcilikler** | - | - | - | | |
| | | | | **Aktif Toplamı** | **Yasal Sermaye** |
| **Yurt dışı şube** | 1 | 23 | ABD | 2,938,068 | 35,310 |
| | 1 | 16 | Irak | 336,628 | 14,980 |
| **Kıyı Bnk. Blg. Şubeler** | 1 | 4 | Bahreyn | 16,070,869 | - |

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurtiçi şube sayısına dahil edilmiştir

***Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar***

2013 yılı içerisinde yurt içinde 115 (2012 yılı: yurtiçi 65) şube açılışı yapılmış olup ilgili yılda kapatılan şube bulunmamaktadır (2012 yılı: Bulunmamaktadır).



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

# ALTINCI BÖLÜM

# Diğer Açıklamalar

## I. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

| **Şubat 2014** (*) | **Standard&Poors** |
|---|---|
| Kredi Notu YP | BB + / Negatif / B |
| Kredi Notu TP | BB + / Negatif / 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- |

| **Mart 2013**(*) | **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.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

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

Bankamızca 4,300,000,000 TL'ye kadar banka bonosu ve/veya tahvil ihracı kapsamında yapılan 20 Haziran 2014 vadeli 154 günlük 300 Milyon TL nominal değerli banka bonosunun ihraç ve halka arzı 13-14-15 Ocak 2014 tarihlerinde talep toplama yöntemi ile gerçekleştirilmiştir.

Yukarıdaki ihraç, 450,000,000 TL nominal değerli,154 gün vadeli, vade sonu 20 Haziran 2014 olan Bankamız bonosunun ISIN Kodu TRQVKFB61429, yıllık bileşik faizi %9,5677, basit faizi %9,3156, ihraç fiyatı 96,218 olarak kesinleşmiştir.

## 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

Bulunmamaktadır.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

# YEDİNCİ BÖLÜM

## I. Bağımsız Denetim Raporu

### 1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2013 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International, a Swiss cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 13 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş beyan edilmiştir.

### 2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*