TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

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

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 31 Ekim 2013

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B Ümraniye 34768 - İstanbul
Telefon	: (0 216) 635 35 35
Faks	: (0 216) 636 36 36
Elektronik site adresi	: www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi	: yatirimciiliskileri@teb.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Yavuz Canevi Yönetim Kurulu Başkanı	Jean -Milan Charles Dominique Givadinovitch Denetim Komitesi Başkanı	Dr. Akın Akbaygil Denetim Komitesi Başkan Vekili	Ümit Leblebici Genel Müdür	M. Aşkın Dolaştır Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Gökhan Kazcılar Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan : Çiğdem Çelikbilek / Yatırımcı İlişkileri Müdürü

Tel No : (0216) 635 24 63
Faks No : (0216) 636 36 36

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler	
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	4
	İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış 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.	İştirakler, bağlı ortaklıklarve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Sınıflandırmalar	25
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	36
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	61
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	62
	ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	62
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	62

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. ünvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ünvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır. 10 Şubat 2005 tarihinde TEB'in ana ortağı olan TEB Holding A.Ş. hisselerinin %50'si BNP Paribas'a devredilmiştir. Devir sonucunda BNPP TEB'de %42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur. 2009 yılında BNP Paribas Grubunun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'u sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu Fortis Bank Türkiye'nin büyük ortağı haline gelmiştir. TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011'de iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. Bu süreçle ilgili gelişmeler aşağıda özetlenmiştir.

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme dolayısıyla Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 1,400,000 TL'den 2,204,390 TL'ye, 1,100,000 TL'lik çıkarılmış sermayesi de 1,104,390 TL artışla 2,204,390 TL'ye yükseltilmiştir.

Birleşme dolayısıyla ihraç edilen nama yazılı paylar, birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut paylarıyla değiştirilmek üzere dağıtılmış olup, Fortis Bank A.Ş. pay sahiplerine, 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("TEB") payı verilmiştir.

Birleşme sonucunda Fortis Bank SA/NV, TEB sermayesine %47.15 oranında ortak olmuş, Fortis Bank SA/NV'deki %75 oranındaki ortaklık payı ve TEB'in birleşme sonrası %42.043'üne sahip olan TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'deki %50'lik ortaklık payı ile BNP Paribas SA'nın TEB'deki dolaylı ortaklık payı %51.086'ya yükselmiştir.

3 Haziran 2010 tarihli ve bunu takiben yapılan özel durum açıklamalarında da bildirildiği üzere; BNP Paribas Grubu ile Çolakoğlu Grubu arasında yapılan anlaşma çerçevesinde, düzenleyici kurumlardan gerekli izinlerin alınmasına da bağlı olarak, birleşme sonrasında TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin TEB'de çoğunluk hissedar olmaya devam etmesi ve Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her birinin TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'de %50 hisse oranına sahip olmasını sağlayacak şekilde yapılandırma çalışmaları yapılmıştır. Bu doğrultuda, TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin sermaye artırımı ve sonrasında çeşitli oranlardaki hisse devirleri nihayetinde Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubunun %50-%50 oranında ortaklıklarını sürdüreceği TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin TEB sermayesindeki ortaklık payının %55 düzeyine yükselmesi hedeflenmiştir.

Bu çerçevede, TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin 25 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurulunda Şirket'in ticaret unvanının "TEB Holding A.Ş." olarak değiştirilmesine, sermayesinin 500,000 TL'den 590,863 TL'ye arttırılarak 90,863,380 adet hisse çıkarılmasına karar verilmiştir.

Söz konusu sermaye artırımı ile ilgili olarak, TEB Holding A.Ş.'nin hissedarlarından BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. toplam 88,423,113 adet hisse taahhüt etmiş, böylece BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin TEB Holding A.Ş.'deki ortaklık payı %50.00'den %57.28'e ulaşmıştır.

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

Ayrıca, yukarıdaki işlemler sonrasında, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her birinin TEB Holding A.Ş.'de %50 hisse oranına sahip olması amacıyla; BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin elinde bulunan %7.28'lik TEB Holding A.Ş. hisseleri 31 Mart 2011 tarihinde Çolakoğlu Grubu'nun sahibi olduğu Galata Yatırım Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. Söz konusu devir işlemi sonucunda Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her biri TEB Holding A.Ş.'de, birleşme öncesinde olduğu gibi, %50 hissedarlık oranına sahip olmuştur.

30 Mart 2011 tarihinde BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") izinleri çerçevesinde, Fortis Bank SA/NV'nin elinde bulunan %12.72'lik TEB hisseleri ve Çolakoğlu Grubu'nun elinde bulunan %0.24'lük TEB hisseleri toplam 616,935 TL bedel karşılığında TEB Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. Söz konusu devir işlemleri sonucunda TEB Holding A.Ş.'nin TEB'deki doğrudan hissedarlık oranı %42.04'ten %55'e yükselmiştir.

Fortis Bank SA/NV'nin elinde bulunan, 448,512 TL nominal değerdeki %20.35'lik TEB hisseleri toplam 865,440 TL bedel karşılığında BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.'ye ve yine Fortis Bank SA/NV'nin elinde bulunan 310,480 TL nominal değerdeki %14.08'lik TEB hisseleri toplam 670,636 TL bedel karşılığında BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye devredilmiştir.

Böylece daha önce TEB'de ortaklığı bulunmayan BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. %20.35 oranında BNPP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ise %14.05 oranında TEB'de doğrudan ortak olmuştur.

SPK'nın 27 Mayıs 2011 tarih ve 16/475 sayılı toplantısında aldığı karar kapsamında, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin beheri 1 TL nominal değerli 227,730,437.91 paylarının, SPK'nın Seri:IV, No:44 "Çağrı Yoluyla Ortaklık Paylarının Toplanmasına İlişkin Esaslar Tebliği"nin zorunlu çağrıya ilişkin hükümleri çerçevesinde BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ve BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. tarafından 2.21 TL fiyat ile satın alınması için halka çağrıda bulunulmasına 2 Haziran 2011 tarihinde başlanılmıştır. TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla yapılan çağrı işlemi 17 Haziran 2011 Cuma günü saat 17:00'de sona ermiştir.

a) Çağrı öncesi toplam nominal tutarı ve sermayeye oranı :

-BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. 310,480 TL (%14.085)
-BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. 448,512 TL (%20.346)

b) Çağrı sonrası toplam nominal tutarı ve sermaye oranı:

-BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. 376,584 TL (%17.083)
-BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. 514,616 TL (%23.345)

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

	30 Eylül 2013 Tarihi İtibarıyla		**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla**	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	55.00	1,212,414	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	23.51	514,616	23.34
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	380,311	17.25	376,584	17.08
Halka arz edilmiş tutar	92,222	4.18	99,556	4.52
Diğer hissedarlar toplamı	1,101	0.06	1,220	0.06
	2,204,390	**100.00**	**2,204,390**	**100.00**

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 2,204,390 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

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

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı
Yönetim Kurulu;	
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr.Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi
Yvan L.A.M. De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Musa Erden	Yönetim Kurulu Üyesi
Béatrice Thérése Elisabeth Marie-Paule Dumurgier Cossa	Yönetim Kurulu Üyesi
Henri Simon Andre Foch	Yönetim Kurulu Üyesi
Alain Kokocinski	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
İsmail Yanık	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları;	
Turgut Boz (*, **)	KOBİ Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Mendi (***)	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Dr. Nilsen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Levent Çelebioğlu	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Aşkın Dolaştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Philippe Bernard Dumel	Operasyon, Süreç ve Teknoloji Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Kubilay Güler	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Başar Ordukaya	Büyük Kurumsal Müşterilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Saniye Telci	Merkezi ve Tüzel Operasyonlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nuri Tuncalı	KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Grup Başkanları (****);	
Didier Albert Nicole Van Hecke	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı
Teftiş Kurulu (****);	
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı

(*) 21 Ekim 2013 tarihinden itibaren Kobi Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Turgut Boz, Kobi Bankacılığından sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır.

(**) 23 Ekim 2013 tarihinden geçerli olmak üzere Kobi Bankacılığından Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı Turgut Boz, Genel Müdür Vekili görevine atanmıştır.

(***) 21 Ekim 2013 tarihinden itibaren Bireysel ve Özel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Gökhan Mendi, Bireysel ve Özel Bankacılıktan sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır.

(****) Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	%55.00	1,212,414	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	380,311	%17.25	380,311	-

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket TEB Holding A.Ş.'dir. TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas, diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. 25 Ekim 2010 tarihi itibarıyla BNP Paribas S.A. sahibi bulunduğu TEB Holding A.Ş.'deki %50 hissesini BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye devretmiştir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %75'i BNP Paribas S.A.'nın %25'i Belçika Devleti'nin olan Fortis Bank SA/NV tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas S.A. tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas S.A. içindeki Belçika Devleti sahipliği %10.3'tür.

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 532 şubesi ve yurt dışında 5 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 504 yurt içi, 5 yurt dışı şube).

VI. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller:

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(I-1)**	**713,143**	**5,573,182**	**6,286,325**	**768,858**	**3,680,542**	**4,449,400**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(I-2)**	**1,038,296**	**72,580**	**1,110,876**	**525,748**	**85,180**	**610,928**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,038,296	72,580	1,110,876	525,748	85,180	610,928
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		434,166	7,094	441,260	427,426	23,235	450,661
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		604,130	65,486	669,616	98,322	61,945	160,267
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	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(I-3)**	**214,083**	**261,876**	**475,959**	**441,026**	**268,170**	**709,196**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**200,042**	**-**	**200,042**	**1,700,295**	**-**	**1,700,295**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		200,042	-	200,042	1,700,295	-	1,700,295
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(I-4)**	**4,545,844**	**7,560**	**4,553,404**	**4,246,799**	**10,815**	**4,257,614**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		19,535	93	19,628	17,829	5,602	23,431
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4,525,135	7,467	4,532,602	4,227,798	5,213	4,233,011
5.3	Diğer Menkul Değerler		1,174	-	1,174	1,172	-	1,172
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(I-5)**	**29,703,488**	**6,432,693**	**36,136,181**	**24,201,649**	**5,484,085**	**29,685,734**
6.1	Krediler ve Alacaklar		29,367,716	6,432,693	35,800,409	23,944,190	5,484,085	29,428,275
6.1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		37,425	2,371	39,796	31,306	4,725	36,031
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		29,330,291	6,430,322	35,760,613	23,912,884	5,479,360	29,392,244
6.2	Takipteki Krediler		788,158	-	788,158	643,226	-	643,226
6.3	Özel Karşılıklar (-)		452,386	-	452,386	385,767	-	385,767
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(I-6)**	**287,292**	**-**	**287,292**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		287,292	-	287,292	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(I-7)**	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(I-8)**	**106,607**	**61,254**	**167,861**	**106,607**	**61,254**	**167,861**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		106,607	61,254	167,861	106,607	61,254	167,861
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(I-9)**	**5**	**-**	**5**	**5**	**-**	**5**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		5	-	5	5	-	5
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**(I-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(I-11)**	**86,526**	**70**	**86,596**	**16,726**	**157**	**16,883**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		41,370	70	41,440	4,907	157	5,064
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		45,156	-	45,156	11,819	-	11,819
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**277,409**	**-**	**277,409**	**246,833**	**-**	**246,833**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**443,957**	**-**	**443,957**	**443,401**	**-**	**443,401**
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2	Diğer		22,833	-	22,833	22,277	-	22,277
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-12)**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**47,140**	**-**	**47,140**	**126,208**	**-**	**126,208**
17.1	Cari Vergi Varlığı		819	-	819	1,522	-	1,522
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		46,321	-	46,321	124,686	-	124,686
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-13)**	**64,744**	**-**	**64,744**	**61,590**	**-**	**61,590**
18.1	Satış Amaçlı		64,744	-	64,744	61,590	-	61,590
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**		**1,095,159**	**181,451**	**1,276,610**	**858,526**	**197,861**	**1,056,387**
	AKTİF TOPLAMI		**38,823,735**	**12,590,666**	**51,414,401**	**33,744,271**	**9,788,064**	**43,532,335**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-1)**	**23,065,864**	**9,900,306**	**32,966,170**	**20,877,275**	**7,849,290**	**28,726,565**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		518,450	810,990	1,329,440	476,488	276,742	753,230
1.2	Diğer		22,547,414	9,089,316	31,636,730	20,400,787	7,572,548	27,973,335
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-2)**	**400,782**	**70,218**	**471,000**	**175,823**	**57,376**	**233,199**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-3)**	**1,312,569**	**5,487,105**	**6,799,674**	**273,608**	**4,905,174**	**5,178,782**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**510,121**	**-**	**510,121**	**40,916**	**-**	**40,916**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		510,121	-	510,121	40,916	-	40,916
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-3)**	**263,108**	**-**	**263,108**	**494,237**	**-**	**494,237**
5.1	Bonolar		-	-	-	333,689	-	333,689
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		263,108	-	263,108	160,548	-	160,548
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**1,024,041**	**156,224**	**1,180,265**	**856,568**	**21,261**	**877,829**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-4)**	**1,358,364**	**6,084**	**1,364,448**	**1,154,042**	**2,286**	**1,156,328**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**(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**	**(II-6)**	**110,175**	**-**	**110,175**	**168,506**	**1**	**168,507**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		12,246	-	12,246	47,695	1	47,696
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		97,929	-	97,929	120,811	-	120,811
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-7)**	**799,882**	**1,127**	**801,009**	**674,641**	**519**	**675,160**
12.1	Genel Karşılıklar		544,392	-	544,392	405,305	-	405,305
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	516	-	516
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		159,357	-	159,357	176,425	-	176,425
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		96,133	1,127	97,260	92,395	519	92,914
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-8)**	**89,605**	**-**	**89,605**	**137,750**	**-**	**137,750**
13.1	Cari Vergi Borcu		89,605	-	89,605	137,750	-	137,750
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**1,676,460**	**1,676,460**	**-**	**1,037,480**	**1,037,480**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-9)**	**5,182,347**	**19**	**5,182,366**	**4,801,566**	**4,016**	**4,805,582**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		722,933	19	722,952	772,164	4,016	776,180
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(72,200)	19	(72,181)	57,529	4,016	61,545
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		101,391	-	101,391	101,391	-	101,391
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		527	-	527	527	-	527
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		16,955	-	16,955	(49,666)	-	(49,666)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		673,695	-	673,695	659,818	-	659,818
16.3	Kâr Yedekleri		1,815,515	-	1,815,515	1,319,537	-	1,319,537
16.3.1	Yasal Yedekler		145,948	-	145,948	121,667	-	121,667
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1,441,602	-	1,441,602	1,133,061	-	1,133,061
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		227,965	-	227,965	64,809	-	64,809
16.4	Kâr veya Zarar		439,509	-	439,509	505,475	-	505,475
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		430,012	-	430,012	495,978	-	495,978
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**34,116,858**	**17,297,543**	**51,414,401**	**29,654,932**	**13,877,403**	**43,532,335**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**41,593,034**	**46,799,461**	**88,392,495**	**28,678,608**	**32,845,633**	**61,524,241**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-1)**	**4,680,225**	**6,125,101**	**10,805,326**	**4,026,181**	**6,277,038**	**10,303,219**
1.1	Teminat Mektupları		3,832,357	3,639,965	7,472,322	3,404,363	3,282,596	6,686,959
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		127,397	38,691	166,088	126,475	45,223	171,698
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		330,479	68,980	399,459	291,135	92,238	383,373
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3,374,481	3,532,294	6,906,775	2,986,753	3,145,135	6,131,888
1.2	Banka Kredileri		-	370,003	370,003	-	903,219	903,219
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	370,003	370,003	-	901,081	901,081
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	2,138	2,138
1.3	Akreditifler		1,487	1,318,300	1,319,787	4,666	1,383,535	1,388,201
1.3.1	Belgeli Akreditifler		1,487	400,959	402,446	4,666	712,337	717,003
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	917,341	917,341	-	671,198	671,198
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		843,566	514,680	1,358,246	615,588	416,601	1,032,189
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		2,815	282,153	284,968	1,564	291,087	292,651
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-1)**	**9,425,457**	**1,224,070**	**10,649,527**	**8,121,959**	**1,721,679**	**9,843,638**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		9,425,457	1,224,070	10,649,527	8,121,959	1,721,679	9,843,638
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		69,915	691,704	761,619	223,497	1,085,809	1,309,306
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	532,278	532,278	-	614,094	614,094
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3,735,042	88	3,735,130	2,942,347	77	2,942,424
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,988,528	-	1,988,528	1,879,298	-	1,879,298
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		12,312	-	12,312	11,709	-	11,709
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3,481,844	-	3,481,844	2,933,697	-	2,933,697
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5,081	-	5,081	5,978	-	5,978
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		132,735	-	132,735	125,433	21,699	147,132
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**27,487,352**	**39,450,290**	**66,937,642**	**16,530,468**	**24,846,916**	**41,377,384**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		5,687,139	311,816	5,998,955	3,877,112	718,101	4,595,213
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		271,779	311,816	583,595	723,435	718,101	1,441,536
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5,415,360	-	5,415,360	3,153,677	-	3,153,677
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		21,800,213	39,138,474	60,938,687	12,653,356	24,128,815	36,782,171
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,255,255	5,551,895	8,807,150	1,957,068	4,308,912	6,265,980
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,112,370	3,293,231	4,405,601	889,152	2,239,623	3,128,775
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,142,885	2,258,664	4,401,549	1,067,916	2,069,289	3,137,205
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		6,907,671	17,465,407	24,373,078	4,336,866	9,057,194	13,394,060
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3,535,103	6,604,729	10,139,832	1,828,627	3,879,851	5,708,478
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3,172,568	6,881,266	10,053,834	2,208,239	3,531,841	5,740,080
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		100,000	1,989,706	2,089,706	150,000	822,751	972,751
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		100,000	1,989,706	2,089,706	150,000	822,751	972,751
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		11,637,287	16,121,172	27,758,459	6,359,422	10,762,709	17,122,131
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		4,743,065	9,078,509	13,821,574	2,484,511	5,888,061	8,372,572
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		6,684,222	6,942,289	13,626,511	3,674,911	4,764,000	8,438,911
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		110,000	49,517	159,517	100,000	55,324	155,324
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		100,000	50,530	150,530	100,000	55,324	155,324
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	327	327	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**114,474,275**	**21,731,522**	**136,205,797**	**96,666,114**	**20,428,677**	**117,094,791**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**25,189,888**	**1,716,552**	**26,906,440**	**17,371,199**	**1,910,257**	**19,281,456**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,721,247	-	1,721,247	2,673,619	-	2,673,619
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		14,808,866	273,717	15,082,583	6,867,762	224,537	7,092,299
4.3	Tahsile Alınan Çekler		8,261,587	886,706	9,148,293	7,491,624	691,837	8,183,461
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		397,765	116,818	514,583	337,024	79,087	416,111
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		324	439,311	439,635	1,071	914,796	915,867
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		99	-	99	99	-	99
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**89,172,996**	**19,976,031**	**109,149,027**	**79,160,610**	**18,484,245**	**97,644,855**
5.1	Menkul Kıymetler		740,631	21,447	762,078	1,119,384	37,339	1,156,723
5.2	Teminat Senetleri		46,391,322	12,913,651	59,304,973	42,307,284	11,388,609	53,695,893
5.3	Emtia		17,702	171,205	188,907	26,992	350,093	377,085
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		36,233,934	5,173,001	41,406,935	30,854,746	5,629,882	36,484,628
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		5,789,407	1,696,727	7,486,134	4,852,204	1,078,322	5,930,526
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**111,391**	**38,939**	**150,330**	**134,305**	**34,175**	**168,480**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**156,067,309**	**68,530,983**	**224,598,292**	**125,344,722**	**53,274,310**	**178,619,032**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. GELİR TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2012
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-1)**	**2,954,148**	**2,934,132**	**1,002,291**	**1,020,008**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2,683,398	2,572,220	907,496	902,591
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		5,710	8,164	2,521	2,684
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10,904	40,637	3,669	23,639
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		253,723	306,776	88,551	85,814
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		48,853	47,584	21,228	18,641
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		204,665	259,192	67,118	67,173
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		205	-	205	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		413	6,335	54	5,280
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(IV-2)**	**1,469,802**	**1,619,144**	**545,479**	**571,852**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,246,856	1,315,795	456,949	484,819
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		144,367	225,308	61,088	65,823
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		25,909	40,135	13,829	7,622
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		22,945	26,735	4,741	10,207
2.5	Diğer Faiz Giderleri		29,725	11,171	8,872	3,381
III.	**NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)**		**1,484,346**	**1,314,988**	**456,812**	**448,156**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ**		**479,956**	**379,199**	**166,322**	**134,323**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		698,070	633,293	245,354	219,752
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		75,825	60,420	23,543	21,432
4.1.2	Diğer	(IV-9)	622,245	572,873	221,811	198,320
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		218,114	254,094	79,032	85,429
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1,016	873	349	307
4.2.2	Diğer	(IV-9)	217,098	253,221	78,683	85,122
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**4,940**	**18,059**	**-**	**5**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(IV-3)**	**90,650**	**(60,279)**	**337**	**(5,933)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		46,835	21,157	(8,528)	17,081
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		278,288	(442,377)	159,777	(124,587)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(234,473)	360,941	(150,912)	101,573
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-4)**	**66,600**	**79,007**	**20,434**	**19,254**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**2,126,492**	**1,730,974**	**643,905**	**595,805**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(IV-5)**	**323,374**	**177,316**	**100,135**	**80,001**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-6)**	**1,234,379**	**1,068,959**	**415,541**	**347,385**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**568,739**	**484,699**	**128,229**	**168,419**
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)**		**568,739**	**484,699**	**128,229**	**168,419**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**(IV-7)**	**(138,727)**	**(114,153)**	**(34,325)**	**(40,562)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(47,055)	(176,169)	(15,969)	(62,860)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(91,672)	62,016	(18,356)	22,298
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)**		**430,012**	**370,546**	**93,904**	**127,857**
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**	**(IV-7)**	-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(IV-8)**	**430,012**	**370,546**	**93,904**	**127,857**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		430,012	370,546	93,904	127,857
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1951	0.1681	0.0426	0.0580

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.09.2012
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(91,717)**	**156,450**
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)**	**83,291**	**(52,753)**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**17,346**	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(1,784)**	**(20,739)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**7,136**	**82,958**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(60,364)**	**(3,469)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(60,352)	(3,469)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(12)	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**(53,228)**	**79,489**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 01.01-30.09.2012																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2011**		**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**111,333**	**-**	**937,628**	**534,716**	**-**	**216,172**	**(99,270)**	**100,483**	**527**	**4,505**	**-**	**4,213,311**	**-**	**4,213,311**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**111,333**	**-**	**937,628**	**534,716**	**-**	**216,172**	**(99,270)**	**100,483**	**527**	**4,505**	**-**	**4,213,311**	**-**	**4,213,311**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**121,692**	-	-	-	-	**121,692**	-	**121,692**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(42,203)**	-	**(42,203)**	-	**(42,203)**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42,203)		(42,203)	-	(42,203)
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**370,546**	-	-	-	-	-	-	**370,546**	-	**370,546**
XX.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**10,334**	-	**195,433**	-	-	**(206,675)**	-	**908**	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	10,334	-	195,433	-	-	(206,675)	-	908	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2012 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+ XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XI X+XX)		**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**121,667**	**-**	**1,133,061**	**534,716**	**370,546**	**9,497**	**22,422**	**101,391**	**527**	**(37,698)**	**-**	**4,663,346**	**-**	**4,663,346**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem – 01.01-30.09.2013																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2012**		**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**121,667**	**-**	**1,133,061**	**524,365**	**-**	**505,475**	**61,545**	**101,391**	**527**	**(49,666)**	**-**	**4,805,582**	**-**	**4,805,582**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(133,726)**	-	-	-	-	**(133,726)**		**(133,726)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**66,621**	-	**66,621**		**66,621**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,621		66,621		66,621
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**13,877**	-	-	-	-	-	-	-	**13,877**	-	**13,877**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**430,012**	-	-	-	-	-	-	**430,012**	-	**430,012**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**24,281**	-	**308,541**	**163,156**	-	**(495,978)**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	24,281	-	308,541	163,156	-	(495,978)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2013 (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+ XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**145,948**	**-**	**1,441,602**	**701,398**	**430,012**	**9,497**	**(72,181)**	**101,391**	**527**	**16,955**	**-**	**5,182,366**	**-**	**5,182,366**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2012
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**1,315,365**	**1,446,120**
1.1.1	Alınan Faizler	2,452,195	2,914,324
1.1.2	Ödenen Faizler	(1,260,357)	(1,474,013)
1.1.3	Alınan Temettüler	3,234	18,059
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	880,900	1,008,265
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	342,863	532,804
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	273,244	185,842
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(537,469)	(472,877)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(100,481)	(137,384)
1.1.9	Diğer	(738,764)	(1,128,900)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(1,975,668)**	**(1,697,789)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Azalış / (Artış)	1,383	(175,437)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	(5,550)	3,273
1.2.4	Kredilerdeki Net Artış	(6,631,344)	(3,145,423)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Artış	(1,986,921)	(955,472)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)	171,280	(1,215,307)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış	4,528,206	5,184,794
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	1,622,090	(1,043,232)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	325,188	(350,985)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(660,303)**	**(251,669)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(880,476)**	**769,236**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(81,661)	(22,705)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1,558	11,110
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(5,810,858)	(1,400,599)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,020,939	2,188,227
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	(10,454)	(6,797)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(183,340)**	**244,757**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	224,015	493,868
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(407,355)	(249,107)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	(4)
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**21,072**	**(18,884)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**(1,703,047)**	**743,440**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**3,467,204**	**3,247,402**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**1,764,157**	**3,990,842**

(*) Banka, 25 Eylül 2013 tarihinde daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 224,275 TL nominal tutarlı devlet borçlanma senetlerini, 25 Eylül tarihli rayiç değer toplamı olan 287,008 TL defter değeri ile, elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. 25 Eylül itibarıyla yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin negatif 38,362 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kalan süre baz alınarak amortismana tabi tutulmakta ve kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerleme farkı negatif 38,283 TL'dir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına dayanak oluşturan dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Geçmiş dönem finansal tabloları, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sayılı Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak geçmiş dönem finansal tablolarının, cari dönem ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli görüldüğü takdirde sınıflandırmalar yapılmıştır.

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

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

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

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurları ile değerlenmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları, bilanço tarihinden sabit faizli ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek, sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları bilanço tarihinden ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak yine bilanço tarihinden değişken faiz oranlı ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek hesaplanmakta ve alınacak/verilecek sabit faiz tutarları ile alınacak/verilecek değişken faiz tutarları arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespiti için tüm opsiyon sözleşmelerinin değerleme tarihindeki cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerleme tarihinde hesaplanan cari prim tutarları arasındaki farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Futures işlemleri, günlük olarak birincil piyasalarda oluşan fiyatlar ile değerlendirilmekte ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka; piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir. Ayrıca Banka swap işlemlerinden bir kısmını belirlenen mevduat portföyü ile eşleyerek, Ağustos 2011 tarihinden itibaren nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümante etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümante etmektedir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

Sabit faizli devlet tahvillerinden kaynaklanabilecek değer değişimlerinden korunmak için belirlenen tahvil portföyü, swap işlemleri ile eşleştirilerek Eylül 2012'den itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir.

Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilerin faizleri ancak tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını kapsamaktadır. Finansal enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, Banka'nın ticari faaliyetlerinin önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

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

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (devamı)

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

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 25 Eylül 2013 tarihinde daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 224,275 TL nominal tutarlı devlet borçlanma senetlerini, 25 Eylül tarihli rayiç değer toplamı olan 287,008 TL defter değeri ile, elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. 25 Eylül itibarıyla yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin negatif 38,362 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kalan süre baz alınarak amortismana tabi tutulmakta ve kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerleme farkı negatif 38,283 TL'dir. Söz konusu sınıflamaya ilişkin detaylı bilgi, Beşinci bölüm 6-b notunda verilmiştir.

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, faiz tahsilatları ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmekte olup, ilgili tutarlar ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmektedir. Satış yoluyla aktiften silinen kredilerden elde edilen gelir ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmektedir.

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

Banka, 21 Eylül 2012 tarihinde 28418 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler için Yönetmeliğin 7'nci maddesinin 1'inci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarında çıkan farkları 31 Aralık 2015'e kadar belirtilen yüzdelerde ayrılması ile ilgili değişikliğin, ilgili dönemini finansal tablolarına yansıtmıştır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirmesi veya ödemesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi 200,042 TL'dir (31 Aralık 2012: 1,700,295 TL).

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

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

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 64,744 TL (31 Aralık 2012: 61,590 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,232 TL (31 Aralık 2012: 1,291 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3 - 5 yıl arasında belirlenmektedir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	10-20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	2-50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, Banka gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırmaktadır

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Banka, faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye'de faaliyet gösteren 12 bankanın mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri alanında anlaşma ve uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediğinin tespiti amacıyla yürütülen soruşturma Rekabet Kurulu tarafından 8 Mart 2013 tarihinde tamamlanmıştır. Soruşturma sonucunda Banka'ya 10,669 TL idari para cezası verilmesine oyçokluğu ile, Ankara İdare Mahkemelerinde yargı yolu açık olmak üzere karar verilmiştir. İdari para cezası, 22 Temmuz 2013 tarihinde gerekçeli kararın tebliğinden sonra 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi uyarınca dörtte üçü nispetinde 8,002 TL olarak 16 Ağustos 2013 tarihinde ödenmiştir. 19 Eylül 2013 tarihinde Rekabet Kurulu'nun, Banka'ya idari para cezası ödenmesini öngören sözkonusu kararına karşı, Ankara 10. İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmıştır ve dava süreci devam etmektedir.

TEB ile birleşen Fortis Bank A.Ş. tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Fortis Bank Personeli Güvenlik Vakfı"na Vakıf Senedi çerçevesinde 2008 ve 2009 yıllarında ödenen işveren payları ile ilgili olarak ilgili olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından bir inceleme yapılmıştır. Bu inceleme sonucunda söz konusu yükümlülük tutarlarının ücret esasında vergilendirilmesi ve dolayısıyla gelir vergisi stopajına ve damga vergisine tabi tutulması gerektiği iddiasıyla 2008 ve 2009 dönemleri için inceleme raporu düzenlenmiştir. Bu rapora istinaden Banka'ya cezalı gelir vergisi/damga vergisi tarhiyatları yapılarak vergi ceza ihbarnameleri tebliğ edilmiş olup 2008 ve 2009 dönemlerine ilişkin cezalı vergi tarhiyatlarının toplamı 10,395 TL'ye ulaşmıştır. Söz konusu tarhiyatlar ile ilgili olarak uzlaşma hakkımızın kullanılması dahil Banka yasal hakları kullanılacaktır. Cezanın kesinleşmesi halinde, ödenecek tutar BNPP Fortis SA/NV ile olan anlaşma uyarınca tazminat kapsamındadır.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 30 Eylül 2013 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 86,612 TL'dir (31 Aralık 2012: 89,898 TL).

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ilişkin 13,877 TL aktüeryal kazanç "Diğer Kapsamlı Gelir" olarak finansallarda sınıflandırılmış olup 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla toplam 3,526 TL aktüeryal gelir "Diğer Sermaye Yedekleri" altında gösterilmiştir.

"Genel Bilgiler" altında detayları verilen Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan "Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı ("Emekli Sandığı")'nın üyesidir. Emekli Sandığı'nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı'nın 30 Eylül 2013 itibarıyla 2.419 çalışan ve 913 emekli (31 Aralık 2012 itibarıyla 2,571 çalışan ve 873 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır.

İlgili mevzuat uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya 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 edilecektir.

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

Tanımlanmış Katkı Planları

Banka Sosyal Sigorta Fonları ile birleşme sonucunda Banka'ya katılan çalışanların üyesi oldukları ikinci bir vakıf olan Güvenlik Vakfı'na katkı payı ödemesi yapmaktadır.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar üzerinden ilgili ülkelerde ödenen kurumlar vergisi ve benzeri vergiler de Türkiye'de tarh olunan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'lik kısmı, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla, diğer taraftan bankaların alacaklarından dolayı elde ettikleri gayrimenkullerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır.

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

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 91,672 TL'dir (30 Eylül 2012: 62,016 TL ertelenmiş vergi geliri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup 18,343 TL alacak (30 Eylül 2012: 31,290 TL borç) satılmaya hazır menkul değerlerden, 3,469 TL borç (30 Eylül 2012: Bulunmamaktadır.) aktüeryal kazanç ve kayıplardan, 16,658 TL borç (30 Eylül 2012: 10,551 TL alacak) riskten korunma fonlarından, toplam 1,784 TL borç (30 Eylül 2012: 20,739 TL borç) kaydedilmiştir.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği menkul kıymetler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleştirilmesi gerçekleştirilmiştir. Birleşme dolayısıyla Banka kayıtlı sermaye tavanı 1,400,000 TL'den 2,204,390 TL'ye, 1,100,000 TL'lik çıkarılmış sermayesi de 1,104,390 TL artışla 2,204,390 TL'ye yükseltilmiştir.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Kobi	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net faiz gelirleri	256,504	145,649	569,916	512,277	1,484,346
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	123,469	108,663	186,401	128,023	546,556
Ticari kar/zarar	(343)	(493)	(981)	92,467	90,650
Temettü gelirleri	-	-	-	4,940	4,940
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	99,597	19,727	146,200	57,850	323,374
Diğer faaliyet giderleri (-)	211,828	30,074	297,791	694,686	1,234,379
Vergi öncesi kar	**68,205**	**204,018**	**311,345**	**(14,829)**	**568,739**
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	138,727	138,727
Net dönem karı	**68,205**	**204,018**	**311,345**	**(153,556)**	**430,012**

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Kobi	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	8,652,095	7,544,833	16,500,342	18,549,265	51,246,535
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	167,866	167,866
Toplam Aktifler	**8,652,095**	**7,544,833**	**16,500,342**	**18,717,131**	**51,414,401**
Bölüm Yükümlülükleri	19,421,544	7,670,794	5,765,199	13,374,498	46,232,035
Özkaynaklar	-	-	-	5,182,366	5,182,366
Toplam Pasifler	**19,421,544**	**7,670,794**	**5,765,199**	**18,556,864**	**51,414,401**

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Kobi	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net faiz gelirleri	193,734	150,545	555,530	415,179	1,314,988
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	97,721	91,059	141,614	127,812	458,206
Ticari kar/zarar	(1,838)	147	(587)	(58,001)	(60,279)
Temettü gelirleri	-	-	-	18,059	18,059
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	53,633	15,097	56,929	51,657	177,316
Diğer faaliyet giderleri (-)	165,518	30,900	265,747	606,794	1,068,959
Vergi öncesi kar	**70,466**	**195,754**	**373,881**	**(155,402)**	**484,699**
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	114,153	114,153
Net dönem karı	**70,466**	**195,754**	**373,881**	**(269,555)**	**370,546**

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Kobi	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	7,118,453	6,699,774	13,364,946	16,181,296	43,364,469
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	167,866	167,866
Toplam Aktifler	**7,118,453**	**6,699,774**	**13,364,946**	**16,349,162**	**43,532,335**
Bölüm Yükümlülükleri	15,850,708	7,606,923	5,169,332	10,099,790	38,726,753
Özkaynaklar	-	-	-	4,805,582	4,805,582
Toplam Pasifler	**15,850,708**	**7,606,923**	**5,169,332**	**14,905,372**	**43,532,335**

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 25 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2012 yılı net bilanço karını teşkil eden 485,627 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 24,281 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 163,156 TL Diğer Sermaye Yedekleri'ne, 0.40 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.04 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e ayrıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXIV. Sınıflandırmalar

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Standart, "Geçiş ve yürürlük tarihi" başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına hükmetmektedir. Bu sebeple, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla "Diğer Kapsamlı Gelir" olarak muhasebeleşmesi gereken tutar, geçmiş yıl kar/zarar hesabına gerekli sınıflandırma yapılarak gösterilmiştir. Bu sınıflandırma sonucunda 1 Ocak 2013 itibarıyla "Geçmiş Dönem Kâr/Zararı" 10,351 TL artmış ve "Diğer Sermaye Yedekleri" kalemi aynı tutarda azalmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin 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 yapılmaktadır. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2013 itibarıyla %14.66 (31 Aralık 2012: %15.24) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur.

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı yönetmeliğin Ek-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar'ın kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in Ek-2'sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı yönetmeliğin Ek-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesi 7'nci fıkrası uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları								
Cari Dönem-30.09.2013	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%1250**
Kredi Riskine Esas Tutar									
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,424,185	-	-	-	-	147,665	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	240,077	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	4,301	-	-	-
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	-	-	1,216,152	939,275	-	118,572	14,099	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	20,506,186	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	11,804,958	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	4,069,630	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	319,635	16,137	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	30,627	1,260,494	2,164,154	-
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	709,053	-	14,999	-	-	2,335,439	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**11,133,238**	**-**	**1,471,228**	**5,008,905**	**11,804,958**	**23,462,425**	**1,290,730**	**2,164,154**	**-**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**294,246**	**2,504,453**	**8,853,719**	**23,462,425**	**1,936,095**	**4,328,308**	**-**

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (devamı)

	Risk Ağırlıkları								
Önceki Dönem-31.12.2012	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%1250**
Kredi Riskine Esas Tutar									
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,035,816	-	-	-	-	5,213	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	150,383	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	13,291	-	-	-
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	-	-	1,370,990	861,313	-	276,328	14,268	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	13,436,857	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	13,642,037	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	4,443,785	248,643	152,207	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	243,189	14,270	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	26,379	858,747	1,252,069	-
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	641,382	-	-	-	-	1,794,155	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**8,677,198**	**-**	**1,521,373**	**5,305,098**	**13,890,680**	**15,947,619**	**887,285**	**1,252,069**	**-**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**304,275**	**2,652,549**	**10,418,010**	**15,947,619**	**1,330,928**	**2,504,138**	**-**

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Krd. Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	3,310,340	2,652,601
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	64,382	37,474
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	300,586	274,451
Özkaynak	6,736,975	5,647,740
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	14.66	15.24

(*) Operasyonel risk, Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,204,390	2,204,390
Nominal Sermaye	2,204,390	2,204,390
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	200,262	200,262
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,565	2,565
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yedek Akçeler	2,240,165	1,740,661
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	439,509	495,124
Net Dönem Kârı	430,012	485,627
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	9,497
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	101,391	101,391
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	202,640	178,230
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	52,313	54,151
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	443,957	443,401
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**4,894,652**	**4,425,071**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	544,392	405,305
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	527	527
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,371,619	791,715
Satılmaya Hazır Men. Değ. ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(72,181)	27,695
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1,844,357**	**1,225,242**
SERMAYE	**6,739,009**	**5,650,313**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**2,034**	**2,573**
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) Banka'nın 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	720	1,324
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	1,233	1,162
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	81	87
Toplam Özkaynak	**6,736,975**	**5,647,740**

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

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

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon, Monte Carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

i) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	14,305
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	575
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,495
(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	938
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	44,069
(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)	64,382
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**804,775**

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar:

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

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

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile riskine karşı korunmaktadır.

Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 2,192,490 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2012: 2,179,269 TL açık pozisyon) ve 3,210,881 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2012: 2,583,595 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 1,018,391 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2012: 404,326 TL net kapalı) taşımaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.09.2013	24.09.2013	25.09.2013	26.09.2013	27.09.2013	30.09.2013
USD	1.9827	1.9972	2.0001	2.0079	2.0263	2.0264
JPY	0.0201	0.0202	0.0203	0.0203	0.0206	0.0207
EURO	2.6738	2.6921	2.7005	2.7075	2.7468	2.7412

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2.0149
JPY	0.0203
EURO	2.6899

Kur riskine duyarlılık:

Banka büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		30 Eylül 2013	31 Aralık 2012	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
USD	10 artış	46,584	18,719	2	401
USD	10 azalış	(46,584)	(18,719)	(2)	(401)
EURO	10 artış	57,014	19,564	-	1
EURO	10 azalış	(57,014)	(19,564)	-	(1)

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar: (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	2,482,551	2,151,657	938,974	5,573,182
Bankalar	46,002	42,777	173,097	261,876
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	7,259	9,707	373	17,339
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	240	1,618	5,702	7,560
Krediler (**)	3,237,331	4,824,021	875,071	8,936,423
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	61,254	-	-	61,254
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	70	-	70
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	124,368	56,642	441	181,451
Toplam Varlıklar	**5,959,005**	**7,086,492**	**1,993,658**	**15,039,155**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	37,260	26,519	77,941	141,720
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	3,331,650	5,402,322	1,024,614	9,758,586
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4,512,084	1,782,632	868,849	7,163,565
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	73,670	82,099	455	156,224
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	3,453	6,968	1,129	11,550
Toplam Yükümlülükler	**7,958,117**	**7,300,540**	**1,972,988**	**17,231,645**
Net Bilanço Pozisyonu	**(1,999,112)**	**(214,048)**	**20,670**	**(2,192,490)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**2,569,255**	**679,891**	**(38,265)**	**3,210,881**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	7,899,775	12,807,933	947,233	21,654,941
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	5,330,520	12,128,042	985,498	18,444,060
Gayrinakdi Krediler (******)	2,828,623	3,129,343	167,135	6,125,101
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	4,741,035	5,253,559	1,646,236	11,640,830
Toplam Yükümlülükler	6,118,983	6,117,183	1,583,933	13,820,099
Net Bilanço Pozisyonu	(1,377,948)	(863,624)	62,303	(2,179,269)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,573,600	1,054,825	(44,830)	2,583,595
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	4,533,886	8,860,886	863,388	14,258,160
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	2,960,286	7,806,061	908,218	11,674,565
Gayrinakdi Krediler(******)	2,986,146	3,128,011	162,881	6,277,038

(*) Döviz tevdiat hesapları 728,327 TL (31 Aralık 2012: 798,011 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,503,730 TL (31 Aralık 2012: 1,907,927 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 65,879 TL (31 Aralık 2012: 53,288 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 327,106 TL (31 Aralık 2012: 654,449 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 321,605 TL (31 Aralık 2012: 431,360 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 55,241 TL (31 Aralık 2012: 55,161 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

(******) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, risk yönetimi bölümü tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makroekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

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

Banka limitler dahilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski yaşaması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	6,286,325	6,286,325
Bankalar	195,506	2,026	2,004	-	-	276,423	475,959
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	23,878	2,339	315,164	102,810	15,251	651,434	1,110,876
Para Piyasalarından Alacaklar	200,042	-	-	-	-	-	200,042
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	873,392	94,866	2,167,652	1,310,073	86,619	20,802	4,553,404
Verilen Krediler (*)	11,696,516	1,970,850	6,144,908	12,338,422	3,553,200	432,285	36,136,181
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	181,519	-	105,773	-	-	-	287,292
Diğer Varlıklar	-	869	30,649	13,610	1,432	2,317,762	2,364,322
Toplam Varlıklar	**13,170,853**	**2,070,950**	**8,766,150**	**13,764,915**	**3,656,502**	**9,985,031**	**51,414,401**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	422,611	25,250	6,098	-	-	71,131	525,090
Diğer Mevduat	21,002,579	6,169,285	382,563	64,787	9	4,821,857	32,441,080
Para Piyasalarına Borçlar	510,121	-	-	-	-	-	510,121
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,180,265	1,180,265
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	33,365	229,743	-	-	-	263,108
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,140,041	3,040,992	3,179,160	394,544	721,397	-	8,476,134
Diğer Yükümlülükler	7	7,279	65,530	51,621	4,679	7,889,487	8,018,603
Toplam Yükümlülükler	**23,075,359**	**9,276,171**	**3,863,094**	**510,952**	**726,085**	**13,962,740**	**51,414,401**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4,903,056	13,253,963	2,930,417	-	21,087,436
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(9,904,506)	(7,205,221)	-	-	-	(3,977,709)	(21,087,436)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	31,693	21,601	-	-	53,294
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(67)	-	-	-	-	-	(67)
Toplam Pozisyon	**(9,904,573)**	**(7,205,221)**	**4,934,749**	**13,275,564**	**2,930,417**	**(3,977,709)**	**53,227**

(*) 7,110,667 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 5,187 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 277,409 TL tutarında maddi duran varlıkları, 443,957 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 167,861 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 64,744 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 5,182,366 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4,449,400	4,449,400
Bankalar	488,443	2,003	-	-	-	218,750	709,196
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,239	64,565	319,647	46,409	23,729	147,339	610,928
Para Piyasalarından Alacaklar	1,700,295	-	-	-	-	-	1,700,295
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	657,247	591,949	1,692,639	1,221,580	69,596	24,603	4,257,614
Verilen Krediler (*)	10,484,339	1,858,125	4,869,266	9,172,242	2,957,548	344,214	29,685,734
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	714	10,088	1,175	2,107,191	2,119,168
Toplam Varlıklar	**13,339,563**	**2,516,642**	**6,882,266**	**10,450,319**	**3,052,048**	**7,291,497**	**43,532,335**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	595,114	27,165	7,073	-	-	193,836	823,188
Diğer Mevduat	14,498,979	7,901,617	1,292,884	64,427	8	4,145,462	27,903,377
Para Piyasalarına Borçlar	40,916	-	-	-	-	-	40,916
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	877,829	877,829
İhraç Edilen Menkul Değerler	287,660	-	206,577	-	-	-	494,237
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	733,440	3,473,203	1,276,993	160,479	572,147	-	6,216,262
Diğer Yükümlülükler	654	28	5,346	163,242	18,460	6,988,796	7,176,526
Toplam Yükümlülükler	**16,156,763**	**11,402,013**	**2,788,873**	**388,148**	**590,615**	**12,205,923**	**43,532,335**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4,093,393	10,062,171	2,461,433	-	16,616,997
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,817,200)	(8,885,371)	-	-	-	(4,914,426)	(16,616,997)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(13,079)	-	-	(13,079)
Toplam Pozisyon	**(2,817,200)**	**(8,885,371)**	**4,093,393**	**10,049,092**	**2,461,433**	**(4,914,426)**	**(13,079)**

(*) 6,859,836 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 16,309 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 246,833 TL tutarında maddi duran varlıkları, 443,401 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 167,861 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 61,590 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 4,805,582 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0.15	-	7.56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.75	4.76	-	9.47
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.25	4.64	-	8.20
Verilen Krediler	4.44	4.40	3.62	10.87
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	10.52
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.23	0.44	-	4.92
Diğer Mevduat	2.82	2.99	0.08	9.05
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	4.73
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	7.30
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.66	2.56	2.49	8.22

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0.30	-	5.64
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.29	4.21	-	5.97
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6.33
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.01	2.81	-	5.87
Verilen Krediler	4.50	5.21	4.71	12.61
Vadeye Kadar Elde Tut. Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.95	0.58	-	5.02
Diğer Mevduat	2.65	2.82	0.51	8.35
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	7.02
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.59	2.97	2.44	9.69

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödenme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

b) "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar– (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	500	(891,855)	% (13.24)
TRY	(400)	832,446	%12.36
EURO	200	(16,531)	% (0.25)
EURO	(200)	19,362	%0.29
USD	200	(63,956)	% (0.95)
USD	(200)	71,225	%1.06
Toplam (Negatif şoklar için)	**(800)**	**923,033**	**%13.71**
Toplam (Pozitif şoklar için)	**900**	**(972,342)**	**%(14.44)**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka'nın borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bu anlamda bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Türk parası ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Söz konusu strateji doğrultusunda da vade riski Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Banka net borç veren konumunda bulunmaktadır.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili spesifik stres faktörler göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Bu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir.

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,124,539	5,161,786	-	-	-	-	-	6,286,325
Bankalar	276,423	195,506	2,026	2,004	-	-	-	475,959
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	141,181	196,894	414,028	342,530	16,243	-	1,110,876
Para Piyasalarından Alacaklar	-	200,042	-	-	-	-	-	200,042
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	20,802	222,598	43,581	1,703,393	2,075,471	487,559	-	4,553,404
Verilen Krediler (**)	-	11,613,722	1,482,343	6,181,655	12,858,838	3,663,851	335,772	36,136,181
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	287,292	-	287,292
Diğer Varlıklar	-	-	869	58,699	25,596	1,432	2,277,726	2,364,322
Toplam Varlıklar	**1,421,764**	**17,534,835**	**1,725,713**	**8,359,779**	**15,302,435**	**4,456,377**	**2,613,498**	**51,414,401**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	71,131	422,611	25,250	6,098	-	-	-	525,090
Diğer Mevduat	4,821,857	21,002,579	6,169,285	382,563	64,787	9	-	32,441,080
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,076,798	2,006,802	3,310,045	526,543	1,555,946	-	8,476,134
Para Piyasalarına Borçlar	-	510,121	-	-	-	-	-	510,121
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	33,365	229,743	-	-	-	263,108
Muhtelif Borçlar	-	1,180,265	-	-	-	-	-	1,180,265
Diğer Yükümlülükler	-	1,469,654	281,464	216,048	63,383	4,679	5,983,375	8,018,603
Toplam Yükümlülükler	**4,892,988**	**25,662,028**	**8,516,166**	**4,144,497**	**654,713**	**1,560,634**	**5,983,375**	**51,414,401**
Likidite Açığı	**(3,471,224)**	**(8,127,193)**	**(6,790,453)**	**4,215,282**	**14,647,722**	**2,895,743**	**(3,369,877)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1,331,882	16,103,765	1,539,519	6,807,911	11,816,660	3,572,854	2,359,744	43,532,335
Toplam Yükümlülükler	4,339,298	18,018,522	10,207,256	3,692,244	845,465	948,808	5,480,742	43,532,335
Likidite Açığı	**(3,007,416)**	**(1,914,757)**	**(8,667,737)**	**3,115,667**	**10,971,195**	**2,624,046**	**(3,120,998)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) 7,110,667 TL (31 Aralık 2012: 6,859,836 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 5,187 TL (31 Aralık 2012: 16,309 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 30 Eylül 2013 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Kredi riski azaltım teknikleri:

a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeyle ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi,

Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır.

b) Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar,

Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlenip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehnin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

c) Alınan ana teminat türleri,

Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonosu, fon, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Ayrı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri: (devamı)

d) Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği,

Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler,

Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonosu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

f) Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	147,665	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	48,015	3,572	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,301	-	-	-
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	852,589	98,850	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	20,506,186	1,176,823	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8,853,718	287,323	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,034,815	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	343,841	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	6,249,676	2,475	-	-
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	2,338,439	12,560	-	-
Toplam	**41,379,245**	**1,581,603**	**-**	**-**

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar:

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar,

Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Banka ve bağlı ortaklıklarının Risk Yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurulları'na, Banka bünyesindeki Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurulu adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar: (devamı)

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Bankadaki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve TEB Grubu risk kültürünün tüm personel tarafından benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerin asli görevidir.

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu,

Risk Yönetimi faaliyetleri, risk ölçümü, risklerin izlenmesi, risklerin kontrolü ve raporlanması aktivitelerinden oluşur. Risk Yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi Başkanı Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği,

Risk ölçümü ve izleme sonuçlarının Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetime düzenli olarak ve zamanında raporlanması amacıyla;

- Banka risklerinin; Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Genel Müdürlük'e, denetçilere, banka otoritelerine, derecelendirme kuruluşlarına ve neticede kamuya ayrıntılı ve güvenilir bir şekilde raporlanmasının temin edilmesi ve daha genel olarak risk yönetimini ilgilendiren konularda yasal merciler, denetim ve derecelendirme kuruluşları ile ilişkilerin sürdürülmesi,

- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasının sağlanması, limit aşımlarına yönelik tespitlerde bulunulması ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisini değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri yapılarak sonuçların düzenli olarak ve zamanında Yönetim Kurulu'na veya Üst Düzey Yönetim'e raporlanması,

- Pozisyon ve fiyatlarla ilgili veri takibi; risk bakiyelerini izleme, limit aşımlarını tespit ve takip etmek, çeşitli senaryo analizleri yapmak, riske maruz tutarları belirleyip raporlamak, diğer faaliyet alanları ve birimlerle koordinasyonu,

- Banka'nın kullandığı risk ölçüm modellerinden günlük raporlar üretmek ve raporları analiz etmek, sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak ve limitlere uyumun izlenmesi,

- Her bir risk için birim/kuruluş bazında belirlenen limitlerin toplulaştırılarak konsolide bazda izlenmesi hususlarının gerçekleştirilmesi izlenir.

Grup Risk Yönetimi tarafından, risk ölçüm ve izleme sonuçlarının akıbeti takip edilerek, doğrudan veya Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na sunulur.

i) Kredi Riski

Banka, Kurumsal ve KOBİ segmentleri için iç derecelendirme modellerine sahiptir. Başvuru ve davranışsal skorkartlar ise İşletme ve Bireysel segmentler için kullanılmaktadır.

ii) Piyasa Riski

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırılımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişmekle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar: (devamı)

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin, ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. Banka'nın ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.
Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

Banka'nın ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakış açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarından haberdar olmak amacıyla stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz üzerine, mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydan gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilmektir.

Bono portföyü için belirlenen nominal tutar limitleri, alım-satım portföyü için belirlenen Riske Maruz Değer ("RMD") limitleri ve faiz riskinin takibi için oluşturulan PV01 limitleri günlük olarak hesaplanarak takip edilmekte ve yönetime raporlanmaktadır.

Ayrıca bilançodaki tüm ürünler için gerek Faiz Oranı gerekse Likidite GAP hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlama ve vade tarihleri yanı sıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

Piyasa ve Likidite Riski Komiteleri için aylık rapor hazırlanır. Raporlar gün sonu pozisyonları ve aylık/yıllık kümüle kar/zarar rakamlarını ile ay içinde alınan belli başlı pozisyonları içerir.

Tüm limit ve risk pozisyonları Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na da sunulur.

d) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler.

Banka kredi riski azaltımında kullanılan teminatların yasal geçerliliğini temin eder ve sermaye yeterliliği düzenlemesinde gerekli olan operasyonel standartlara uyum sağlar. Teminatların piyasa değeri düzenli olarak güncellenir. Tüm fiziki teminatlar sigortalanır. Teminat tutarlarında veya teminat kalitesindeki eksiklikler izleme sistemi aracılığı ile saptanır ve önlemler ilgili Gruplar tarafından alınır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	312,690	376,437	321,742	269,293
TCMB	400,453	5,161,820	447,116	3,360,901
Diğer	-	34,925	-	50,348
Toplam	**713,143**	**5,573,182**	**768,858**	**3,680,542**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	400,453	-	447,116	-
Vadeli Serbest Hesap	-	34	-	30
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	5,161,786	-	3,360,871
Toplam	**400,453**	**5,161,820**	**447,116**	**3,360,901**

YP serbest tutar 34 TL (31 Aralık 2012: 30 TL), YP serbest olmayan tutar 5,161,786 TL (31 Aralık 2012: 3,360,871 TL), TP serbest tutar ise 400,453 TL (31 Aralık 2012: 447,116 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11.50 aralığında (31 Aralık 2012: %5 ile %11 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %13 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2012: %6 ile %11 aralığında).

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 441,260 TL'dir (31 Aralık 2012: 450,661 TL).

a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	139,134	13,653	19,485	14,216
Swap İşlemleri	172,715	39,201	55,499	30,456
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	292,281	12,632	23,338	17,273
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**604,130**	**65,486**	**98,322**	**61,945**

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	154,306	12,888	410,269	44,650
Yurtdışı	59,777	248,988	30,757	223,520
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**214,083**	**261,876**	**441,026**	**268,170**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	906,869	-	307,756	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**906,869**	**-**	**307,756**	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	513,700	-	42,596	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**513,700**	**-**	**42,596**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 3,132,835 TL'dir (31 Aralık 2012: 3,907,262 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,532,602	4,233,011
Borsada İşlem Gören	4,532,602	4,233,011
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	20,802	24,603
Borsada İşlem Gören (*)	1,174	6,694
Borsada İşlem Görmeyen	19,628	17,909
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**4,553,404**	**4,257,614**

(*) 1,174 TL (31 Aralık 2012: 1,172 TL) tutarında yatırım fonu katılım belgesi içermektedir.

Banka'nın borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 10,401 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2012: 8,684 TL).

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1,411	10	697	4
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	867	-	245	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	544	10	452	4
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	56,322	-	50,797	-
Toplam	**57,733**	**10**	**51,494**	**4**

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**		**Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	
Nakdi Krediler		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	**34,344,342**	**801,938**	**-**	**1,456,067**	**289,864**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,520,342	35,341	-	29,703	13,272	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	579,757	-	-	28	-	-
Tüketici Kredileri(**)	8,986,079	450,456	-	529,366	37,722	-
Kredi Kartları	2,323,237	-	-	162,127	3,244	-
Diğer	17,934,927	316,141	-	734,843	235,626	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**34,344,342**	**801,938**	**-**	**1,456,067**	**289,864**	**-**

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 5,187 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	792,906	282,306
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	6,540	5,516
5 Üzeri Uzatılanlar	2,492	2,042
Toplam	**801,938**	**289,864**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Süresi	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)**
0-6 Ay	121,944	135,293
6 Ay- 12 Ay	104,174	21,389
1-2 Yıl	243,858	47,499
2-5 Yıl	302,821	78,427
5 Yıl ve Üzeri	29,141	7,256
Toplam	**801,938**	**289,864**

(*) 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesi a fıkrası 5'inci paragrafta belirtilen kritere göre belirtilen kredi bakiyeleridir.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**170,730**	**8,882,952**	**9,053,682**
Konut Kredisi	2,745	4,768,900	4,771,645
Taşıt Kredisi	8,598	719,079	727,677
İhtiyaç Kredisi	159,387	3,394,871	3,554,258
Diğer	-	102	102
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**78,894**	**78,894**
Konut Kredisi	-	75,076	75,076
Taşıt Kredisi	-	18	18
İhtiyaç Kredisi	-	3,800	3,800
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	**552**	**29,578**	**30,130**
Konut Kredisi	-	8,279	8,279
Taşıt Kredisi	-	16,763	16,763
İhtiyaç Kredisi	552	4,536	5,088
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1,773,032**	**-**	**1,773,032**
Taksitli	898,537	-	898,537
Taksitsiz	874,495	-	874,495
Bireysel Kredi Kartları-YP	**7,216**	**-**	**7,216**
Taksitli	760	-	760
Taksitsiz	6,456	-	6,456
Personel Kredileri-TP	**4,364**	**25,808**	**30,172**
Konut Kredisi	-	108	108
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,364	25,700	30,064
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**22,700**	**-**	**22,700**
Taksitli	11,880	-	11,880
Taksitsiz	10,820	-	10,820
Personel Kredi Kartları-YP	**182**	**-**	**182**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	182	-	182
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**322,537**	**-**	**322,537**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**30**	**-**	**30**
Toplam	**2,301,343**	**9,017,232**	**11,318,575**

(*) Kredili mevduat hesabının 3,268 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**1,121,732**	**3,699,522**	**4,821,254**
İşyeri Kredisi	34,921	138,451	173,372
Taşıt Kredisi	177,615	585,633	763,248
İhtiyaç Kredisi	909,196	2,975,438	3,884,634
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**161,261**	**429,566**	**590,827**
İşyeri Kredisi	4,045	29,458	33,503
Taşıt Kredisi	31,360	131,485	162,845
İhtiyaç Kredisi	125,856	268,623	394,479
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**5,771**	**-**	**5,771**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	683	-	683
İhtiyaç Kredisi	5,088	-	5,088
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**679,422**	**-**	**679,422**
Taksitli	321,247	-	321,247
Taksitsiz	358,175	-	358,175
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**2,812**	**-**	**2,812**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,812	-	2,812
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**681,322**	**-**	**681,322**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**133**	**-**	**133**
Toplam	**2,652,453**	**4,129,088**	**6,781,541**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	35,475,525	29,137,301
Yurtdışı Krediler	324,884	290,974
Toplam	**35,800,409**	**29,428,275**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	712	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**712**	**-**

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	21,081	15,599
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	86,098	49,918
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	345,207	320,250
Toplam	**452,386**	**385,767**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	13,946	8,079	4,134
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,647	3,811	5,307

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**95,428**	**125,325**	**422,473**
Dönem İçinde İntikal (+)	518,296	13,241	3,925
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	386,835	239,429
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	386,835	239,429	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	92,445	69,348	111,451
Aktiften Silinen (-) (*)	200	901	116,185
Kurumsal ve Ticari Krediler	161	769	66,664
Bireysel Krediler	27	63	24,644
Kredi Kartları	12	69	24,877
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**134,244**	**215,723**	**438,191**
Özel Karşılık (-)	21,081	86,098	345,207
Bilançodaki Net Bakiyesi	**113,163**	**129,625**	**92,984**

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 117,132 TL tutarında ve 114,247 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 9,310 TL bedelle satılmış olup, 28 Haziran 2013 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2013			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,641	6,563	17,629
Özel Karşılık (-)	181	2,304	10,923
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,460**	**4,259**	**6,706**
31 Aralık 2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,438	1,379	16,581
Özel Karşılık (-)	145	372	10,136
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,293**	**1,007**	**6,445**

Banka, yabancı para olarak kullandırmış olduğu tablodaki kredileri kayıtlarında TL olarak takip etmektedir.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

h.4) 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)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	134,244	215,723	438,191
Özel Karşılık Tutarı (-)	21,081	86,098	345,207
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**113,163**	**129,625**	**92,984**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	95,428	125,325	422,473
Özel Karşılık Tutarı (-)	15,599	49,918	320,250
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**79,829**	**75,407**	**102,223**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

a.2) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	171,567	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**171,567**	-	-	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 115,725 TL' dir (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

a.3) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	287,292	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**287,292**	-

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devamı)

a.4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	287,292	
Borsada İşlem Görenler	287,292	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**287,292**	**-**

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	287,292	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**287,292**	**-**

(*) Banka, 25 Eylül 2013 tarihinde daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 224,275 TL nominal tutarlı devlet borçlanma senetlerini, 25 Eylül tarihli rayiç değer toplamı olan 287,008 TL defter değeri ile, elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. 25 Eylül itibarıyla yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin negatif 38,362 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kalan süre baz alınarak amortismana tabi tutulmakta ve kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerleme farkı negatif 38,283 TL'dir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	TEB Economy Bank N.V.	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
Ödenmiş Sermaye	82,236	19,000	28,794	6,860
Yasal Yedekler	-	10,798	10,697	5,411
Olağanüstü Yedekler	-	23,491	-	-
Diğer Yedekler	948	(112)	28,182	(55)
Kar/Zarar	188,051	4,608	16,368	4,481
Geçmiş Yıllar K/Z'ı	179,945	(6,264)	8,540	1,729
Net Dönem Karı	8,106	10,872	7,828	2,752
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	30	209	97	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,329	945	313	421
Ana Sermaye Toplamı	**269,876**	**56,631**	**83,631**	**16,276**
Katkı Sermaye	**(1,723)**	-	-	**(161)**
Sermaye	**268,153**	**56,631**	**83,631**	**16,115**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**268,153**	**56,631**	**83,631**	**16,115**

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye, esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

Yasal yedekler, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

Olağanüstü yedekler, yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçedir.

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
The Economy Bank N.V. (*)	Hollanda	100.00	-
TEB Faktoring A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	96.62	3.38
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	25.60	29.14

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (***)	Gerçeğe Uygun Değer
1,740,012	269,512	10,395	46,456	2,325	8,106	8,558	-
1,049,944	57,785	1,437	60,672	-	10,872	12,045	-
126,756	84,041	1,075	7,982	-	7,828	6,148	-
18,785	16,536	625	766	121	2,752	1,767	-

(*) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise dokuz aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(**) TEB'in %100 sahibi olduğu Fortis Faktoring A.Ş. ile TEB Faktoring A.Ş.'nin birleşme çalışmaları kapsamında 31 Ocak 2013 tarihinde imzalanan Hisse Satın Ama Sözleşmesi uyarınca gerekli yasal onayların alınmasını takiben hisse devri işlemleri 22 Mart 2013 tarihinde tamamlanmış olup Banka, Fortis Faktoring A.Ş.'de dolaylı olarak %100 oranında pay sahibi olmuştur. Fortis Faktoring'in bütün aktif ve pasifi ile kül halinde TEB Faktoring'e devri yoluyla birleşmesine ilişkin BDDK'dan 20 Haziran 2013 tarihinde izin alınmıştır. Söz konusu birleşme 1 Temmuz 2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil ettirilerek tamamlanmıştır.

(***) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	167,861	167,861
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**167,861**	**167,861**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

d.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	/ The Economy Bank N.V.	61,254	61,254
Faktoring Şirketleri	/ TEB Faktoring A.Ş.	34,037	34,037
Diğer Mali Bağlı Ort.	/ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.	70,512	70,512
	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058	2,058
Toplam		**167,861**	**167,861**

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

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

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0,1	33,3	11,466	9,426	429	35,599	(32,887)

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle finansal tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	41,370	70	4,907	157
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	45,156	-	11,819	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**86,526**	**70**	**16,726**	**157**

Banka, 2013 yılı içerisinde nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği swap işlemlerinden 270,000 TL nominal bedelli kısmına ilişkin riskten korunma muhasebesini sonlandırmıştır. 30 Eylül itibarıyla sonlandırılan söz konusu nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin negatif 577 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, bu birikmiş farklar riskten korunma muhasebesindeki riskten korunan işlemlerin kar veya zararı etkilediği veya etkileyeceği dönemler dikkate alınarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	64,091	69,037
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	2,501	1,988
Net Defter Değeri	**61,590**	**67,049**
Açılış Bakiyesi	61,590	67,049
İktisap Edilenler	37,279	34,686
Elden Çıkarılanlar (-)	30,870	36,611
Değer Düşüşü (-)	1,573	1,858
Amortisman Bedeli (-)	1,682	1,676
Dönem Sonu Maliyet	68,197	64,091
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,453	2,501
Kapanış Net Defter Değeri	**64,744**	**61,590**

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	739,732	-	3,629,863	8,310,771	343,892	54,538	53,439	-	13,132,235
Döviz Tevdiat Hesabı	1,520,955	-	2,293,428	4,465,802	429,503	117,281	203,290	-	9,030,259
Yurt içinde Yer. K.	1,408,877	-	2,189,503	4,260,909	412,077	73,612	198,330	-	8,543,308
Yurtdışında Yer.K.	112,078	-	103,925	204,893	17,426	43,669	4,960	-	486,951
Resmi Kur. Mevduatı	498,591	-	179,694	201,941	2,037	19	-	-	882,282
Tic. Kur. Mevduatı	1,569,454	-	1,522,173	3,240,766	41,834	67,642	6,135	-	6,448,004
Diğ. Kur. Mevduatı	44,998	-	119,726	1,962,906	56,990	19,375	15,978	-	2,219,973
Kıymetli Maden DH	448,127	-	122,312	136,592	6,578	14,718	-	-	728,327
Bankalar Mevduatı	71,131	-	377,891	59,587	8,254	4,021	4,206	-	525,090
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	35	-	10,015	5,006	-	4,021	4,206	-	23,283
Yurtdışı Bankalar	37,426	-	367,876	54,581	8,254	-	-	-	468,137
Katılım Bankaları	33,670	-	-	-	-	-	-	-	33,670
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,892,988**	**-**	**8,245,087**	**18,378,365**	**889,088**	**277,594**	**283,048**	**-**	**32,966,170**

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	561,663	-	2,520,561	5,484,070	2,065,011	210,296	29,899	-	10,871,500
Döviz Tevdiat Hesabı	1,470,476	-	712,933	4,343,852	210,964	107,084	101,887	-	6,947,196
Yurt içinde Yer. K.	1,379,111	-	712,933	4,005,023	194,861	56,510	101,511	-	6,449,949
Yurtdışında Yer.K.	91,365	-	-	338,829	16,103	50,574	376	-	497,247
Resmi Kur. Mevduatı	204,251	-	12,498	231,118	1,983	1,465	-	-	451,315
Tic. Kur. Mevduatı	1,451,498	-	1,175,750	3,310,122	1,009,102	115,071	5,084	-	7,066,627
Diğ. Kur. Mevduatı	30,226	-	32,306	871,266	805,831	29,076	23	-	1,768,728
Kıymetli Maden DH	427,348	-	19,982	286,271	30,751	33,659	-	-	798,011
Bankalar Mevduatı	193,836	-	546,098	60,608	18,417	-	4,229	-	823,188
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4	-	170,028	24,407	-	-	4,229	-	198,668
Yurtdışı Bankalar	30,497	-	376,070	36,201	18,417	-	-	-	461,185
Katılım Bankaları	163,335	-	-	-	-	-	-	-	163,335
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,339,298**	**-**	**5,020,128**	**14,587,307**	**4,142,059**	**496,651**	**141,122**	**-**	**28,726,565**

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	5,932,411	3,757,130	6,961,760	6,951,578
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,008,939	689,586	3,525,060	3,208,096
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	270,481	206,322	357,887	522,832
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**7,211,831**	**4,653,038**	**10,844,707**	**10,682,506**

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

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

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	210,664	145,967
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	740,027	229,879
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	27,169	23,176
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	66,195	19,859	11,810	26,424
Swap İşlemleri	160,527	37,388	115,815	12,646
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	174,060	12,971	48,198	18,306
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**400,782**	**70,218**	**175,823**	**57,376**

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	142,814	217,298	99,424	197,910
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,169,755	5,269,807	174,184	4,707,264
Toplam	**1,312,569**	**5,487,105**	**273,608**	**4,905,174**

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 3,430,174 TL (31 Aralık 2012: 2,606,616 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1,039,309	4,964,584	96,784	4,032,945
Orta ve Uzun Vadeli	273,260	522,521	176,824	872,229
Toplam	**1,312,569**	**5,487,105**	**273,608**	**4,905,174**

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 22 Ağustos 2013 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 27 Ağustos 2014 vadeli 310,000,000 Euro ve 140,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	-	-	333,689	-
Tahviller	263,108	-	160,548	-
Toplam	**263,108**	**-**	**494,237**	**-**

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

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: (devamı)

Banka'nın 5 Aralık 2012 tarihinde ihraç ettiği, 100,000 TL nominal değerli, 365 gün vadeli, 4 Aralık 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %6.89500; yıllık bileşik faizi %6.89500 olan tahvil, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRSTEBKA1319" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Banka'nın 4 Mart 2013 tarihinde ihraç ettiği, 99,711 TL nominal değerli, 405 gün vadeli, 14 Nisan 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi %6.84908; yıllık bileşik faizi %6.82406 olan tahvil, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRSTEBK41416" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Banka'nın 20 Mayıs 2013 tarihinde ihraç ettiği, 200,000 TL nominal değerli, 386 gün vadeli, 11 Haziran 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 5.81603; yıllık bileşik faizi % 5.80650 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRSTEBK61414" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'ta belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama: Yoktur.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren dönemde 116,591 TL (30 Eylül 2012: 105,910 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	12,246	-	47,695	1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	97,929	-	120,811	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**110,175**	**-**	**168,506**	**1**

Banka, 2013 yılı içerisinde nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği swap işlemlerinden 270,000 TL nominal bedelli kısmına ilişkin riskten korunma muhasebesini sonlandırmıştır. 30 Eylül itibarıyla sonlandırılan söz konusu nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin negatif 577 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, bu birikmiş farklar riskten korunma muhasebesindeki riskten korunan işlemlerin kar veya zararı etkilediği veya etkileyeceği dönemler dikkate alınarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	408,736	315,620
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	38,555	22,203
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	40,921	26,553
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	8,420	1,926
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	34,333	29,734
Diğer	13,427	9,269
Toplam	**544,392**	**405,305**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 84,059 TL (31 Aralık 2012: 91,324 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 26,950 TL (31 Aralık 2012: 26,458 TL) tutarındaki izin karşılığını, 86,612 TL (31 Aralık 2012: 89,898 TL) kıdem tazminatı karşılığını ve 45,795 TL (31 Aralık 2012: 60,069 TL) tutarındaki Banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

d.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	34,129	45,171
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	30,981	22,512
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,885	12,093
Diğer	19,265	13,138
Toplam	**97,260**	**92,914**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	8,850	63,524
Menkul Sermaye İradı Vergisi	28,872	23,176
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,776	1,637
BSMV	25,280	24,915
Kambiyo Muameleleri Vergisi	10	10
Ödenecek Katma Değer Vergisi	922	3,287
Diğer(*)	13,415	13,024
Toplam	**79,125**	**129,573**

(*) Diğer kaleminin 11,389 TL (31 Aralık 2012: 10,618 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi 1,157 TL (31 Aralık 2012: 931 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4,350	3,478
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5,112	3,868
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	408	342
İşsizlik Sigortası-İşveren	610	489
Diğer	-	
Toplam	**10,480**	**8,177**

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

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

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) 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	2,204,390	-

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

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

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

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

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi Bütçe ve Mali Kontrol Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif-Pasif Komitesi'ne ve Risk Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Vergi sonrası net karın birinci kanuni yedek akçeler ve birinci kar payı ayrıldıktan sonra kalan kısmından Banka'nın 30 Türk Liralık (tam TL) 0,06 hisseye isabet eden bölümünün %7'si kurucu intifa senedi sahiplerine dağıtılır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı (*)	(72,200)	19	57,529	4,016
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(72,200)**	**19**	**57,529**	**4,016**

(*) Banka, 25 Eylül 2013 tarihinde daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 224,275 TL nominal tutarlı devlet borçlanma senetlerini, 25 Eylül tarihli rayiç değer toplamı olan 287,008 TL defter değeri ile, elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. 25 Eylül itibarıyla yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin negatif 38,362 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kalan süre baz alınarak amortismana tabi tutulmakta ve kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerleme farkı negatif 38,283 TL'dir. Söz konusu sınıflamaya ilişkin detaylı bilgi, Beşinci bölüm 6-b notunda verilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	3,735,130	2,942,424
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3,481,844	2,933,697
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,988,528	1,879,298
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	761,619	1,309,306
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	532,278	614,094
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	12,312	11,709
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,081	5,978
Diğer Cayılamaz Taahhütler	132,735	147,132
Toplam	**10,649,527**	**9,843,638**

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	1,319,787	1,388,201
Banka kabul kredileri	370,003	903,219
Diğer garantiler	1,358,246	1,032,189
Diğer kefaletler	284,968	292,651
Toplam	**3,333,004**	**3,616,260**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	5,094,398	4,519,954
Avans teminat mektupları	1,106,174	921,924
Geçici teminat mektupları	411,317	462,831
Gümrüklere verilen teminat mektupları	360,263	317,546
Diğer teminat mektupları	500,170	464,704
Toplam	**7,472,322**	**6,686,959**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	760,734	887,465
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	7,647	210,284
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	753,087	677,181
Diğer Gayrinakdi Krediler	10,044,592	9,415,754
Toplam	**10,805,326**	**10,303,219**

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	1,304,587	84,943	1,372,230	107,924
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,146,569	124,614	954,988	116,009
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	22,685	-	21,069	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**2,473,841**	**209,557**	**2,348,287**	**223,933**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 80,030 TL tutarında (30 Eylül 2012: 81,789 TL) ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	2,351	217	4,721	128
Yurtdışı Bankalardan	2,444	698	2,119	1,196
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**4,795**	**915**	**6,840**	**1,324**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	48,247	606	39,582	8,002
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	204,635	30	251,662	7,530
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	205	-	-	-
Toplam	**253,087**	**636**	**291,244**	**15,532**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	298	2,883

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	5,459	4,295	5,842	4,302
Yurtdışı Bankalara	41,176	83,928	122,655	81,120
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	9,509	-	11,389
Toplam	**46,635**	**97,732**	**128,497**	**96,811**

(*) Nakdi kredilere ilişkin, 3,132 TL tutarında (30 Eylül 2012: 3,520 TL) ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,200	1,076

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	22,945	-	26,735	-
Toplam	**22,945**	**-**	**26,735**	**-**

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	9,755	1,256	449	21	205	-	11,686
Tasarruf Mevduatı	-	180,815	336,480	123,045	16,299	2,920	-	659,559
Resmi Mevduat	-	959	8,032	9,047	68	-	-	18,106
Ticari Mevduat	-	57,288	195,610	43,130	4,268	3	-	300,299
Diğer Mevduat	-	4,102	42,712	43,890	29,658	1,172	-	121,534
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**252,919**	**584,090**	**219,561**	**50,314**	**4,300**	**-**	**1,111,184**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	32,945	78,340	12,893	3,192	3,061	-	130,431
Bankalar Mevduatı	-	344	538	76	-	-	-	958
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	588	1,244	1,922	280	249	-	-	4,283
Toplam	**588**	**34,533**	**80,800**	**13,249**	**3,441**	**3,061**	**-**	**135,672**
Genel Toplam	**588**	**287,452**	**664,890**	**232,810**	**53,755**	**7,361**	**-**	**1,246,856**

3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kar	**6,513,007**	**4,267,073**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	115,511	52,641
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	2,300,738	1,270,985
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	4,096,758	2,943,447
Zarar (-)	**6,422,357**	**4,327,352**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	68,676	31,484
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	2,022,450	1,713,362
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	4,331,231	2,582,506

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 46,399 TL (30 Eylül 2012: 1,668 TL), zararlar ise 3,338 TL'dir (30 Eylül 2012: 11,908 TL).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 101,171 TL (30 Eylül 2012: 31,258 TL kambiyo gideri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	182,565	72,171
III. Grup Kredi ve Alacaklar	49,740	26,780
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	71,160	26,118
V. Grup Kredi ve Alacaklar	61,665	19,273
Genel Karşılık Giderleri	139,087	102,367
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	1,722	2,778
Toplam	**323,374**	**177,316**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri(*)	537,469	472,877
Kıdem Tazminatı Karşılığı (**)	19,393	16,636
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	50,264	52,556
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,898	8,811
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,573	1,444
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,682	1,212
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	443,455	374,601
Faaliyet Kiralama Giderleri (***)	116,591	105,910
Bakım ve Onarım Giderleri	16,196	11,052
Reklam ve İlan Giderleri (****)	56,531	42,545
Diğer Giderler	254,137	215,094
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,071	3,000
Diğer (*****)	169,574	137,822
Toplam	**1,234,379**	**1,068,959**

(*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 7,741 TL tutarında yeniden yapılandırma giderini içermektedir (30 Eylül 2013: Yoktur).

(**) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 4,476 TL tutarında yeniden yapılandırma giderini içermektedir (30 Eylül 2013: Yoktur)

(***) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 1,330 TL tutarında yeniden yapılandırma giderini içermektedir (30 Eylül 2013: Yoktur).

(****) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 79 TL tutarında yeniden yapılandırma giderini içermektedir (30 Eylül 2013: Yoktur).

(*****) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 30,078 TL (30 Eylül 2012: 18,869 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 60,736 TL (30 Eylül 2012: 54,659 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar ve 30 Eylül 2012 itibarıyla 3,645 TL tutarında birleşme ve yeniden yapılanma giderleri yer almaktadır (30 Eylül 2013: Yoktur).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a) 30 Eylül 2013 itibarıyla 47,055 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2012: 176,169 TL). Ertelenmiş vergi gideri 91,672 TL (30 Eylül 2012: 62,016 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri yoktur.

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 91,672 TL'dir (30 Eylül 2012: 62,016 TL ertelenmiş vergi geliri).

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	**568,739**	**484,699**
İlaveler	**157,408**	**111,861**
Kanunen kabul edilmeyen giderler	18,869	9,624
Genel kredi karşılığı provizyonları	138,539	102,237
İndirimler	**(32,511)**	**(25,797)**
Alınan kar payları	(4,910)	(17,929)
Diğer	(27,601)	(7,868)
Mali Kar/ (Zarar)	**693,636**	**570,763**
Kurumlar vergisi oranı	20%	20%
Hesaplanan Vergi	**138,727**	**114,153**

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (30 Eylül 2012:Yoktur).

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (30 Eylül 2012: Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (30 Eylül 2012: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Kart ücret ve komisyonları	327,545	333,642
İstihbarat ücret ve komisyonları	44,888	28,050
Sigorta komisyonları	37,574	28,656
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	21,799	12,872
Havale komisyonları	19,454	21,601
Fon yönetim komisyonları	17,052	12,873
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	4,393	12,612
Diğer	149,540	122,567
Toplam	**622,245**	**572,873**
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	161,414	205,718
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	7,802	5,965
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	4,800	4,324
Diğer	43,082	37,214
Toplam	**217,098**	**253,221**

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2012, gelir/gider kalemleri için 30 Eylül 2012 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	64	8,368	2,815	4	35,486	396,822
Dönem Sonu Bakiyesi	786	7,970	14,518	10	38,133	407,462
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	298	136	2,034	29	746	378

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 74 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 13,108 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 459 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	404	3,126	76,412	4	127,364	231,970
Dönem Sonu Bakiyesi	64	8,368	2,815	4	35,486	396,822
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,883	73	1,474	16	5,256	70

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 64 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 2,118 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 152 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	44,929	46,466	471,343	430,246	236,958	372,913
Dönem Sonu	38,625	44,929	865,545	471,343	425,270	236,958
Mevduat Faiz Gideri	1,200	1,076	18,349	11,069	7,021	11,427

c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	8,489,076	9,020,778	3,628	178,125
Dönem Sonu	-	-	12,852,685	8,489,076	2,219	3,628
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(16,143)	(564)	(1)	563
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	830,956	522,500	-	-
Dönem Sonu	-	-	477,484	830,956	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	29,339	(14,211)	-	-

d) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 21,782 TL (30 Eylül 2012: 22,728 TL)'dir.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

i) Banka'nın 7 Ekim 2013 tarihinde ihraç ettiği 350,000 TL nominal değerli, 148 gün vadeli, 5 Mart 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi %7.84266; yıllık bileşik faizi %8.02640 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK31411" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

ii) 21 Ekim 2013 tarihinden itibaren Kobi Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Turgut Boz, Kobi Bankacılığından sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır.

iii) 21 Ekim 2013 tarihinden itibaren Bireysel ve Özel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Gökhan Mendi, Bireysel ve Özel Bankacılıktan sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır.

iv) 23 Ekim 2013 tarihinden geçerli olmak üzere Kobi Bankacılığından Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı Turgut Boz, Genel Müdür Vekili görevine atanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 31 Ekim 2013 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.