TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 13 Şubat 2014

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporu

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

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	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

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
VII.	Kar dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklarve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Sınıflandırmalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	44
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	45
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	50
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	56
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	57

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	94
VIII.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	95
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	95

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	95

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	95
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	95

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. unvanı 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. Birleşme sonucunda TEB Holding TEB'de %55 oranında çoğunluk hissesine sahip olup, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas ise Teb Holding A.Ş.'de %50'şer hisse oranına sahip bulunmaktadır.

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

BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. 2013 yılı içerisinde yaptığı hisse alımları sonrasında %23.3450 olan sermaye oranını %23.5141'e yükselmiştir.

BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. 2013 yılı içerisinde yaptığı hisse alımları sonrasında %17.0834 olan sermaye oranını %17.2524'e yükseltmiştir.

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

	31 Aralık 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**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (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 Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli 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
Eric Patrice Paul Josserand	Kurumsal Yatırım Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Grup Başkanları (*);	
Didier Albert Nicole Van Hecke	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Teftiş Kurulu (*);	
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı

(*) 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 Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA 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 %9.98'dir.

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. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 539 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
VII. Kar Dağıtım Tablosu

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2013			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)**	**632,297**	**6,179,313**	**6,811,610**	**768,858**	**3,680,542**	**4,449,400**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(I-2)**	**1,299,443**	**52,887**	**1,352,330**	**525,748**	**85,180**	**610,928**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,299,443	52,887	1,352,330	525,748	85,180	610,928
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		642,579	11,051	653,630	427,426	23,235	450,661
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		656,864	41,836	698,700	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)**	**75,373**	**248,915**	**324,288**	**441,026**	**268,170**	**709,196**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**1,700,295**	**-**	**1,700,295**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	1,700,295	-	1,700,295
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(I-4)**	**4,250,549**	**8,099**	**4,258,648**	**4,246,799**	**10,815**	**4,257,614**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		19,535	100	19,635	17,829	5,602	23,431
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4,229,794	7,999	4,237,793	4,227,798	5,213	4,233,011
5.3	Diğer Menkul Değerler		1,220	-	1,220	1,172	-	1,172
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(I-5)**	**31,046,587**	**7,088,370**	**38,134,957**	**24,201,649**	**5,484,085**	**29,685,734**
6.1	Krediler ve Alacaklar		30,706,542	7,088,370	37,794,912	23,944,190	5,484,085	29,428,275
6.1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		16,810	1,882	18,692	31,306	4,725	36,031
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		30,689,732	7,086,488	37,776,220	23,912,884	5,479,360	29,392,244
6.2	Takipteki Krediler		868,121	-	868,121	643,226	-	643,226
6.3	Özel Karşılıklar (-)		528,076	-	528,076	385,767	-	385,767
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(I-6)**	**292,956**	**-**	**292,956**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		292,956	-	292,956	-	-	-
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)**	**112,182**	**63**	**112,245**	**16,726**	**157**	**16,883**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		56,899	63	56,962	4,907	157	5,064
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		55,283	-	55,283	11,819	-	11,819
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-12)**	**321,832**	**-**	**321,832**	**246,833**	**-**	**246,833**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-13)**	**473,933**	**-**	**473,933**	**443,401**	**-**	**443,401**
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2	Diğer		52,809	-	52,809	22,277	-	22,277
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**34,516**	**-**	**34,516**	**126,208**	**-**	**126,208**
17.1	Cari Vergi Varlığı		274	-	274	1,522	-	1,522
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(I-15)	34,242	-	34,242	124,686	-	124,686
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-16)**	**83,217**	**-**	**83,217**	**61,590**	**-**	**61,590**
18.1	Satış Amaçlı		83,217	-	83,217	61,590	-	61,590
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-17)**	**876,196**	**164,034**	**1,040,230**	**858,526**	**197,861**	**1,056,387**
	AKTİF TOPLAMI		**39,605,693**	**13,802,935**	**53,408,628**	**33,744,271**	**9,788,064**	**43,532,335**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-1)**	**23,933,065**	**10,354,909**	**34,287,974**	**20,877,275**	**7,849,290**	**28,726,565**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1,301,748	568,924	1,870,672	476,488	276,742	753,230
1.2	Diğer		22,631,317	9,785,985	32,417,302	20,400,787	7,572,548	27,973,335
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-2)**	**437,878**	**43,833**	**481,711**	**175,823**	**57,376**	**233,199**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-3)**	**531,586**	**6,261,386**	**6,792,972**	**273,608**	**4,905,174**	**5,178,782**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1,062,443**	**-**	**1,062,443**	**40,916**	**-**	**40,916**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(II-3)	1,062,443	-	1,062,443	40,916	-	40,916
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-3)**	**710,276**	**-**	**710,276**	**494,237**	**-**	**494,237**
5.1	Bonolar		507,046	-	507,046	333,689	-	333,689
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		203,230	-	203,230	160,548	-	160,548
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer	(II-4)	-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**961,840**	**147,830**	**1,109,670**	**856,568**	**21,261**	**877,829**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-4)**	**910,875**	**1,278**	**912,153**	**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	(II-4)	-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-6)**	**69,255**	**-**	**69,255**	**168,506**	**1**	**168,507**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		15,433	-	15,433	47,695	1	47,696
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		53,822	-	53,822	120,811	-	120,811
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-7)**	**813,376**	**603**	**813,979**	**674,641**	**519**	**675,160**
12.1	Genel Karşılıklar		537,702	-	537,702	405,305	-	405,305
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	516	-	516
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		175,748	-	175,748	176,425	-	176,425
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		99,926	603	100,529	92,395	519	92,914
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-8)**	**103,434**	**-**	**103,434**	**137,750**	**-**	**137,750**
13.1	Cari Vergi Borcu		103,434	-	103,434	137,750	-	137,750
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(II-9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(II-10)**	**-**	**1,778,323**	**1,778,323**	**-**	**1,037,480**	**1,037,480**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-11)**	**5,286,423**	**15**	**5,286,438**	**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		721,973	15	721,988	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		(93,714)	15	(93,699)	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)		32,185	-	32,185	(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 (*)		679,019	-	679,019	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		544,545	-	544,545	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 (*)		535,048	-	535,048	495,978	-	495,978
16.5	Azınlık Payları	(II-12)	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**34,820,451**	**18,588,177**	**53,408,628**	**29,654,932**	**13,877,403**	**43,532,335**

(*) Önceki dönem bilançosunda Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanan yeniden düzenleme işlemi yapılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**41,527,796**	**41,483,062**	**83,010,858**	**28,678,608**	**32,845,633**	**61,524,241**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-1)**	**4,752,585**	**6,589,434**	**11,342,019**	**4,026,181**	**6,277,038**	**10,303,219**
1.1	Teminat Mektupları		3,910,749	3,963,656	7,874,405	3,404,363	3,282,596	6,686,959
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		124,446	47,427	171,873	126,475	45,223	171,698
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		345,982	80,397	426,379	291,135	92,238	383,373
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3,440,321	3,835,832	7,276,153	2,986,753	3,145,135	6,131,888
1.2	Banka Kredileri		-	271,178	271,178	-	903,219	903,219
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	271,178	271,178	-	901,081	901,081
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	2,138	2,138
1.3	Akreditifler		381	1,355,974	1,356,355	4,666	1,383,535	1,388,201
1.3.1	Belgeli Akreditifler		381	275,508	275,889	4,666	712,337	717,003
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	1,080,466	1,080,466	-	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		839,960	580,709	1,420,669	615,588	416,601	1,032,189
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		1,495	417,917	419,412	1,564	291,087	292,651
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-1)**	**10,147,570**	**1,303,708**	**11,451,278**	**8,121,959**	**1,721,679**	**9,843,638**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		10,147,570	1,303,708	11,451,278	8,121,959	1,721,679	9,843,638
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		566,850	1,175,708	1,742,558	223,497	1,085,809	1,309,306
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	101,194	101,194	-	614,094	614,094
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3,853,680	79	3,853,759	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		2,002,630	-	2,002,630	1,879,298	-	1,879,298
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		12,503	-	12,503	11,709	-	11,709
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3,545,841	-	3,545,841	2,933,697	-	2,933,697
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		4,451	-	4,451	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		161,615	26,727	188,342	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**	**(III-2)**	**26,627,641**	**33,589,920**	**60,217,561**	**16,530,468**	**24,846,916**	**41,377,384**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		4,187,813	327,712	4,515,525	3,877,112	718,101	4,595,213
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		271,779	327,712	599,491	723,435	718,101	1,441,536
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		3,916,034	-	3,916,034	3,153,677	-	3,153,677
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		22,439,828	33,262,208	55,702,036	12,653,356	24,128,815	36,782,171
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,908,750	4,941,701	8,850,451	1,957,068	4,308,912	6,265,980
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,284,444	3,160,656	4,445,100	889,152	2,239,623	3,128,775
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,624,306	1,781,045	4,405,351	1,067,916	2,069,289	3,137,205
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		9,773,165	16,573,516	26,346,681	4,336,866	9,057,194	13,394,060
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3,805,355	6,303,715	10,109,070	1,828,627	3,879,851	5,708,478
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3,796,230	6,202,995	9,999,225	2,208,239	3,531,841	5,740,080
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,085,790	2,033,403	3,119,193	150,000	822,751	972,751
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,085,790	2,033,403	3,119,193	150,000	822,751	972,751
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		8,757,913	11,746,991	20,504,904	6,359,422	10,762,709	17,122,131
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3,969,496	6,255,824	10,225,320	2,484,511	5,888,061	8,372,572
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		4,576,617	5,426,705	10,003,322	3,674,911	4,764,000	8,438,911
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		111,800	32,231	144,031	100,000	55,324	155,324
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		100,000	32,231	132,231	100,000	55,324	155,324
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**117,549,955**	**22,075,502**	**139,625,457**	**96,666,114**	**20,428,677**	**117,094,791**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**24,552,795**	**1,608,448**	**26,161,243**	**17,371,199**	**1,910,257**	**19,281,456**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,726,140	-	1,726,140	2,673,619	-	2,673,619
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		14,269,099	316,944	14,586,043	6,867,762	224,537	7,092,299
4.3	Tahsile Alınan Çekler		8,179,150	858,542	9,037,692	7,491,624	691,837	8,183,461
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		378,204	112,718	490,922	337,024	79,087	416,111
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		103	320,244	320,347	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**		**92,871,177**	**20,427,595**	**113,298,772**	**79,160,610**	**18,484,245**	**97,644,855**
5.1	Menkul Kıymetler		583,589	19,982	603,571	1,119,384	37,339	1,156,723
5.2	Teminat Senetleri		47,538,076	13,536,458	61,074,534	42,307,284	11,388,609	53,695,893
5.3	Emtia		70,351	166,369	236,720	26,992	350,093	377,085
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		38,660,715	4,912,365	43,573,080	30,854,746	5,629,882	36,484,628
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		6,018,446	1,792,421	7,810,867	4,852,204	1,078,322	5,930,526
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**125,983**	**39,459**	**165,442**	**134,305**	**34,175**	**168,480**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**159,077,751**	**63,558,564**	**222,636,315**	**125,344,722**	**53,274,310**	**178,619,032**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. GELİR TABLOSU

		5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2012
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-1)**	**4,017,519**	**3,938,416**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3,637,658	3,470,225
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		7,470	9,642
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10,925	49,486
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		360,936	401,565
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		62,448	61,231
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		290,595	340,334
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		7,893	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		530	7,498
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(IV-2)**	**2,045,280**	**2,093,702**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,732,069	1,734,143
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		200,577	264,508
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		46,087	42,284
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		32,288	37,311
2.5	Diğer Faiz Giderleri		34,259	15,456
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1,972,239**	**1,844,714**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ**		**647,518**	**536,890**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		952,413	864,861
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		101,264	84,161
4.1.2	Diğer	(IV-12)	851,149	780,700
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		304,895	327,971
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1,383	1,227
4.2.2	Diğer	(IV-12)	303,512	326,744
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-3)**	**4,940**	**18,063**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(IV-4)**	**71,704**	**(81,463)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		41,694	30,251
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		458,119	(479,873)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(428,109)	368,159
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-V)**	**99,638**	**91,951**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**2,796,039**	**2,410,155**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(IV-6)**	**395,018**	**273,902**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) (*)**	**(IV-7)**	**1,701,857**	**1,482,592**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**699,164**	**653,661**
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)**	**(IV-8)**	**699,164**	**653,661**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)**	**(IV-9)**	**164,116**	**157,683**
16.1	Cari Vergi Karşılığı **(*)**		60,125	242,282
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		103,991	(84,599)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**(IV-10)**	**535,048**	**495,978**
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)**	**(IV-8)**	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)**	**(IV-9)**	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	**(IV-10)**	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(IV-11)**	**535,048**	**495,978**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		535,048	495,978
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.2427	0.2250

(*) Önceki dönem gelir tablosunda Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanan yeniden düzenleme işlemi yapılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2012
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(105,299)**	**204,477**
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)**	**102,314**	**(67,713)**
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 (*)**	**24,001**	**(12,938)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ (*)**	**(4,204)**	**(24,765)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**16,812**	**99,061**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(71,004)**	**(2,768)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(71,004)	(2,768)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**(54,192)**	**96,293**

(*) Önceki dönem finansal tablosunda Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanan yeniden düzenleme işlemi yapılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	5.Bölüm 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 – 01.01-31.12.2012																			
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**	**(V-a)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**160,815**	**-**	**-**	**-**	**-**	**160,815**	**-**	**160,815**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**	**(V-b)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(54,171)**	**-**	**(54,171)**	**-**	**(54,171)**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54,171)	-	(54,171)	-	(54,171)
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**	**(V-c)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**	**(V-h)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer (*)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(10,351)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(10,351)**	**-**	**(10,351)**
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**495,978**	-	-	-	-	-	-	**495,978**	-	**495,978**
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 31.12.2012 (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**	**524,365**	**495,978**	**9,497**	**61,545**	**101,391**	**527**	**(49,666)**	**-**	**4,805,582**	**-**	**4,805,582**

(*) Önceki dönem özkaynak değişim tablosunda Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanan yeniden düzenleme işlemi yapılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	5.Bölüm 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 – 01.01-31.12.2013																			
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**	**(V-a)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(155,244)**	-	-	-	-	**(155,244)**	-	**(155,244)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**	**(V-b)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**81,851**	-	**81,851**	-	**81,851**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81,851	-	81,851	-	81,851
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**	**(V-c)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**	**(V-h)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**19,201**	-	-	-	-	-	-	-	**19,201**	-	**19,201**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**535,048**		-	-	-	-	-	**535,048**	-	**535,048**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**24,281**	-	**308,541**	**163,156**	-	**(495,978)**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(V-g)	-	-	-	-	24,281	-	308,541	163,156	-	(495,978)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2013 (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**	**706,722**	**535,048**	**9,497**	**(93,699)**	**101,391**	**527**	**32,185**	**-**	**5,286,438**	**-**	**5,286,438**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2012
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**1,579,621**	**1,372,402**
1.1.1	Alınan Faizler		3,458,200	3,982,233
1.1.2	Ödenen Faizler		(1,900,804)	(2,005,921)
1.1.3	Alınan Temettüler		3,234	18,063
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,142,753	1,020,278
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		530,094	593,931
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		377,028	332,418
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(725,162)	(634,396)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(109,084)	(200,244)
1.1.9	Diğer	(VI-1)	(1,196,638)	(1,733,960)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(2,789,425)**	**(1,799,666)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Azalış / (Artış)		(213,875)	498,742
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış		(7,718)	2,103
1.2.4	Kredilerdeki Net Artış		(8,719,348)	(3,890,224)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Artış	(VI-1)	(1,881,042)	(2,051,946)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)		1,682,419	(1,166,272)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış		4,908,369	5,928,019
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		1,612,290	(1,349,272)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	(VI-1)	(170,520)	229,184
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1,209,804)**	**(427,264)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(672,485)**	**426,746**
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		(145,227)	(73,933)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,742	28,289
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(6,732,881)	(1,858,058)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		6,245,467	2,347,387
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		3,078	-
2.9	Diğer	(VI-1)	(44,664)	(16,939)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**219,844**	**236,642**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		696,130	485,755
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(476,286)	(249,107)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(6)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(VI-1)**	**28,013**	**(16,322)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(1,634,432)**	**219,802**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-2)**	**3,467,204**	**3,247,402**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-2)**	**1,832,772**	**3,467,204**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		(*) Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	699,164	653,661
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	164,116	157,683
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	60,125	242,282
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	103,991	(84,599)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**535,048**	**495,978**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	24,281
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**535,048**	**471,697**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	308,541
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	163,156
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.2427	0.2250
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	24.27	22.50
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 31 Aralık 2013 finansal tablolarının kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.
(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar kar dağıtımına konu edilmeyecek ertelenmiş vergi gideri/geliridir.
(***) Önceki dönem gelir tablosunda Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanan yeniden düzenleme işlemi yapılmıştır.

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. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerleme farkı negatif 36,973 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.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 1,700,295 TL).

31 Aralık 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.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 83,217 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 4,961 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 İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmış olup; bağlantı kararı üzerine yetkili kılınan Ankara 2. İdare Mahkemesi'nin 2014/7E sayılı dosyası üzerinden dava süreci devam etmektedir.

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.

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. 31 Aralık 2013 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 85,927 TL'dir (31 Aralık 2012: 89,898 TL).

	31 Aralık 2013	**31 Aralık 2012**
İskonto Oranı (%)	9.92	6.91
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	6.45	4.78
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 - 31 Aralık 2013 hesap dönemine ilişkin ertelenmiş vergi etkisi sonrası 19,201 TL aktüeryal kazanç "Diğer Kapsamlı Gelir" olarak finansallarda sınıflandırılmış olup 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla toplam 8,850 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 31 Aralık 2013 itibarıyla 2,401 çalışan ve 918 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 2013 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.

31 Aralık 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 103,991 TL'dir (31 Aralık 2012: 84,599 TL ertelenmiş vergi geliri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup 21,059 TL alacak (31 Aralık 2012: 40,896 TL borç) satılmaya hazır menkul değerlerden, 4,800 TL borç (31 Aralık 2012: 2,588 TL alacak) aktüeryal kazanç ve kayıplardan, 20,463 TL borç (31 Aralık 2012: 13,543 TL alacak) riskten korunma fonlarından, 17,751 TL alacak (31 Aralık 2012: 692 TL alacak) dönem içinde kar zarara transferlerden, toplam 13,547 TL alacak (31 Aralık 2012: 24,073 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'nın organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net faiz gelirleri	332,308	199,948	759,062	680,921	1,972,239
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	166,804	137,698	251,097	191,557	747,156
Ticari kar/zarar	(442)	(3,407)	(1,271)	76,824	71,704
Temettü gelirleri	-	-	-	4,940	4,940
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	160,378	(8,878)	112,020	131,498	395,018
Diğer faaliyet giderleri (-)	292,867	40,855	406,179	961,956	1,701,857
Vergi öncesi kar	**45,425**	**302,262**	**490,689**	**(139,212)**	**699,164**
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	164,116	164,116
Net dönem karı	**45,425**	**302,262**	**490,689**	**(303,328)**	**535,048**

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	9,431,252	8,075,811	17,004,574	18,729,125	53,240,762
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	167,866	167,866
Toplam Aktifler	**9,431,252**	**8,075,811**	**17,004,574**	**18,896,991**	**53,408,628**
Bölüm Yükümlülükleri	19,489,191	8,767,630	5,934,189	13,931,180	48,122,190
Özkaynaklar	-	-	-	5,286,438	5,286,438
Toplam Pasifler	**19,489,191**	**8,767,630**	**5,934,189**	**19,217,618**	**53,408,628**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net faiz gelirleri	283,583	206,735	761,939	592,457	1,844,714
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	149,223	126,609	200,208	152,801	628,841
Ticari kar/zarar	(2,579)	167	(714)	(78,337)	(81,463)
Temettü gelirleri	-	-	-	18,063	18,063
Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-)	84,451	28,793	118,937	41,721	273,902
Diğer faaliyet giderleri (-) (*)	226,090	42,837	357,681	855,984	1,482,592
Vergi öncesi kar	**119,686**	**261,881**	**484,815**	**(212,721)**	**653,661**
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	157,683	157,683
Net dönem karı	**119,686**	**261,881**	**484,815**	**(370,404)**	**495,978**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	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**

(*) Önceki dönem finansal tablolarda Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta belirtilen sınıflama yapılmıştır.

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. Düzenleme öncesi Banka'nın 31 Aralık 2012 vergi öncesi kârı 640,722 TL, net karı 485,627 TL'dir.

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 31 Aralık 2013 itibarıyla %14.23 (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-31.12.2013	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%1250**
Kredi Riskine Esas Tutar Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,777,742	-	-	-	-	143,176	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	284,303	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	4,286	-	-	-	-
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	-	-	829,610	861,663	-	375,412	12,863	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	20,121,169	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	11,830,769	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	4,762,102	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	323,122	16,923	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	568,702	1,249,767	2,775,002	40,018	-
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	680,115	-	13,553	-	-	2,584,590	-	-	-	-
										-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**11,457,857**	**-**	**1,127,466**	**5,623,765**	**11,830,769**	**24,120,457**	**1,279,553**	**2,775,002**	**40,018**	**-**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**225,493**	**2,811,883**	**8,873,077**	**24,120,457**	**1,919,330**	**5,550,004**	**100,045**	**-**

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**	**%250**	**%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)	3,488,023	2,652,601
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	69,240	37,474
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	300,586	274,451
Özkaynak	6,860,593	5,647,740
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100	14.23	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 (*)	2,245,489	1,730,310
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	544,545	505,475
Net Dönem Kârı (*)	535,048	495,978
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	212,970	178,230
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	76,969	54,151
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	473,933	443,401
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**4,960,710**	**4,425,071**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	537,702	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	1,462,838	791,715
Satılmaya Hazır Men. Değ. ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(93,699)	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	**1,907,368**	**1,225,242**
SERMAYE	**6,868,078**	**5,650,313**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**7,485**	**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	6,763	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	631	1,162
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	91	87
Toplam Özkaynak	**6,860,593**	**5,647,740**

(*) Önceki dönem finansal tablolarda Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta belirtilen sınıflama yapılmıştır.

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler:

Banka, maruz kaldığı veya gelecekte kalabileceği risklerin tanımlanmasını ve değerlendirilmesini, sözkonusu riskleri karşılamak için yeterli görülen sermayenin sağlanmasını ve risklerin izlenmesi ve yönetilmesine yönelik doğru risk yönetimi tekniklerinin geliştirilmesini ve uygulanmasını temin etmek amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci (Değerlendirme Süreci)" oluşturmuştur. "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"in 45. Maddesinde belirtildiği üzere Değerlendirme Sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi sorumluluğu Grup Risk Yönetimi'ne (GRY) aittir. Değerlendirme Sürecine yönelik en uygun kapsam ve yaklaşım için gerekli durumlarda GRY, İç Denetim, İç Kontrol ve Mali İşler birimlerinin de katkılarını talep ve sürece dahil eder. Değerlendirme süreci, sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılamayan riskler dahil olmak üzere risk odaklıdır, geleceğe yöneliktir, ve risk türleri ile gerekli sermaye seviyesi arasında açık bir ilinti oluşturur. Değerlendirme sürecinde dikkate alınan risk türleri değerlendirme raporunda ve Risk Yönetimi Yönetmeliği'nde tanımlanmıştır.

Süreç ve değerlendirme raporu Risk Politikaları Komitesi ve Denetim Komitesi tarafından onaylandıktan sonra Yönetim Kurulu'na sunulur.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 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"te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik'te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında "değer kaybına uğramış" krediler olarak kabul edilir.

Banka, "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**.**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,920,918	10,031,975
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	285,812	213,705
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,286	8,706
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	2,196,099	2,505,782
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	21,236,245	19,056,965
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	12,056,635	12,676,912
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4,762,102	4,673,820
Tahsili gecikmiş alacaklar	340,045	316,410
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,633,878	3,364,316
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	3,295,913	2,867,658

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememe riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2013 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 4,406,014 TL ve 5,866,873 TL olup, toplam canlı nakdi krediler içindeki payı sırasıyla %11.66 ve %15.52'dir.

31 Aralık 2013 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 4,482,319 TL ve 5,535,948 TL olup, toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %39.52 ve %48.81'dir.

31 Aralık 2013 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla %5.19 ve %6.92'dir.

31 Aralık 2013 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 537,702 TL'dir (31 Aralık 2012: 405,305 TL).

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	6,117,942	3,808,017
Bankalardan alacaklar	324,288	709,196
Diğer para piyasaları	-	1,700,295
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	653,630	450,661
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	698,700	160,267
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	112,245	16,883
Satılmaya hazır menkul kıymetler	4,258,648	4,257,614
Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler	292,956	-
Verilen krediler	38,134,957	29,685,734
Toplam	**50,593,366**	**40,788,667**
Şarta bağlı yükümlülükler	11,342,019	10,303,219
Taahhütler	11,451,278	9,843,638
Toplam	**22,793,297**	**20,146,857**
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	**73,386,663**	**60,935,524**

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Ticari krediler	24,031,477	1,069,474	25,100,951
Tüketici kredileri	9,738,680	632,355	10,371,035
Kredi Kartları	2,463,627	199,344	2,662,971
Diğer Krediler	-	-	-
Toplam	**36,233,784**	**1,901,173**	**38,134,957**

Önceki Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Ticari krediler	18,909,988	911,967	19,821,955
Tüketici kredileri	7,607,617	387,217	7,994,834
Kredi Kartları	1,591,411	277,534	1,868,945
Diğer Krediler	-	-	-
Toplam	**28,109,016**	**1,576,718**	**29,685,734**

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Ticari krediler	609,055	170,772
Tüketici kredileri	440,937	315,599
Kredi Kartları	3,642	-
Toplam	**1,053,634**	**486,371**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, TEBCORE adı verilen ve Banka'nın derecelendirme skalasına bağlanan içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Bireysel ve İşletme Bankacılığı kredileri Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %39.31'ini oluşturmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı %
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	36.51
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	26.18
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	31.95
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	5.36
	Toplam	**100.00**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları																
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar
Cari Dönem																	
Yurtiçi	351	56,531	-	-	-	507,777	16,392,923	7,153,335	2,317,559	348,298	8,062,169	-	-	-	-	2,224,026
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	111,176	10,808	-	67	137	-	-	-	-	-	6,687
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	98,469	-	-	-	-	-	-	-	-	-	780
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	142,825	-	-	-	-	3,928	123,107	28,479	18,812	26	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	10,933	89,105	6,519	759	45	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167,861
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	631	4,286	-	-	319,755	4,620,302	1,854,145	43,853	-	31,621	-	-	-	-	205,603
Toplam	**143,176**	**57,162**	**4,286**	**-**	**-**	**1,052,038**	**21,236,245**	**9,042,478**	**2,381,050**	**348,506**	**8,093,790**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,604,957**

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

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

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil: (devamı)

	Risk Sınıfları															
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar
Önceki Dönem																
Yurtiçi	339	29,902	7,775	-	-	463,652	9,215,805	8,814,282	2,491,666	262,735	3,792,259	-	-	-	-	1,475,738
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	147,419	23,608	45	103	13	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	2,939	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	4,874	-	-	-	-	80,748	35,581	43,104	11,873	1,541	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	66,776	-	-	-	303	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	18,239	115,564	5,828	2,257	2	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167,861
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	392	5,515	-	-	243,589	4,737,854	1,602,042	54,683	-	26,824	-	-	-	-	162,673
Toplam	**5,213**	**30,294**	**13,290**	**-**	**-**	**1,023,362**	**14,128,412**	**10,465,301**	**2,560,582**	**264,594**	**3,819,083**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,806,272**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

	Risk Sınıfları																		
Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan-dırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	TP (*)	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	1,563,044	175,545	166,131	21,208	354	-	-	-	-	-	1,761,622	164,660	1,926,282
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1,544,286	170,108	164,850	20,717	330	-	-	-	-	-	1,738,525	161,766	1,900,291
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	18,758	5,437	1,281	491	24	-	-	-	-	-	23,097	2,894	25,991
Sanayi	-	9	-	-	-	-	11,329,370	2,780,573	370,712	109,351	12,778	-	-	-	-	-	9,078,303	5,524,490	14,602,793
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	363,840	172,912	21,210	3,902	364	-	-	-	-	-	462,759	99,469	562,228
İmalat Sanayi	-	9	-	-	-	-	10,744,741	2,598,702	347,270	105,347	12,388	-	-	-	-	-	8,485,289	5,323,168	13,808,457
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	220,789	8,959	2,232	102	26	-	-	-	-	-	130,255	101,853	232,108
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,665,600	467,895	162,217	26,409	5,174	-	-	-	-	-	1,897,838	1,429,457	3,327,295
Hizmetler	143,176	57,140	4,286	-	-	1,051,813	5,340,075	1,798,517	284,272	71,002	11,710	-	-	-	-	401,240	6,110,552	3,052,679	9,163,231
Toptan ve Perakende Ticaret	-	6,929	-	-	-	-	2,010,955	576,928	97,573	24,117	2,463	-	-	-	-	-	2,152,469	566,496	2,718,965
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	511,091	94,670	48,033	3,330	382	-	-	-	-	-	412,874	244,632	657,506
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,340,343	302,695	44,660	28,895	1,000	-	-	-	-	5	1,136,838	580,760	1,717,598
Mali Kuruluşlar	143,176	-	-	-	-	1,051,813	133,565	434,633	1,743	1,974	6,457	-	-	-	-	401,235	1,151,336	1,023,260	2,174,596
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	2,500	-	-	-	-	837,008	242,359	61,479	7,678	718	-	-	-	-	-	581,813	569,929	1,151,742
Serbest Meslek Hizmetleri	-	2,307	4,286	-	-	-	262,516	79,224	17,279	2,941	514	-	-	-	-	-	319,092	49,975	369,067
Eğitim Hizmetleri	-	1	-	-	-	-	37,654	14,911	2,164	205	45	-	-	-	-	-	52,823	2,157	54,980
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	45,403	-	-	-	-	206,943	53,097	11,341	1,862	131	-	-	-	-	-	303,307	15,470	318,777
Diğer	-	13	-	-	-	225	338,156	3,819,948	1,397,718	120,536	8,063,774	-	-	-	-	2,203,717	15,637,027	307,060	15,944,087
Toplam	**143,176**	**57,162**	**4,286**	**-**	**-**	**1,052,038**	**21,236,245**	**9,042,478**	**2,381,050**	**348,506**	**8,093,790**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,604,957**	**34,485,342**	**10,478,346**	**44,963,688**

(*) Dövize endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

	Risk Sınıfları																		
Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan-dırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	TP (*)	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	519,275	744,293	74,854	9,294	277	-	-	-	-	-	1,160,889	187,104	1,347,993
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	457,228	684,877	69,355	8,681	175	-	-	-	-	-	1,056,280	164,036	1,220,316
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	56,525	50,509	4,171	571	83	-	-	-	-	-	89,776	22,083	111,859
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	5,522	8,907	1,328	42	19	-	-	-	-	-	14,833	985	15,818
Sanayi	-	70	-	-	-	-	8,725,675	3,462,054	463,581	97,756	10,620	-	-	-	-	-	7,257,592	5,502,164	12,759,756
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	245,505	198,030	21,642	3,528	270	-	-	-	-	-	322,578	146,397	468,975
İmalat Sanayi	-	70	-	-	-	-	8,361,744	3,248,781	440,358	94,086	10,327	-	-	-	-	-	6,846,076	5,309,290	12,155,366
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	118,426	15,243	1,581	142	23	-	-	-	-	-	88,938	46,477	135,415
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,705,687	549,278	160,740	21,714	5,206	-	-	-	-	-	1,427,381	1,015,244	2,442,625
Hizmetler	5,213	30,224	13,290	-	-	1,023,362	2,818,904	1,898,287	400,924	92,380	9,140	-	-	-	-	235,040	4,385,631	2,141,133	6,526,764
Toptan ve Perakende Ticaret	-	1,845	-	-	-	-	1,106,652	765,471	137,460	21,296	1,901	-	-	-	-	2,769	1,648,878	388,516	2,037,394
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	305,717	143,618	58,077	3,128	284	-	-	-	-	-	329,017	181,807	510,824
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	718,465	481,425	50,073	26,174	579	-	-	-	-	-	877,026	399,690	1,276,716
Mali Kuruluşlar	5,213	-	-	-	-	1,023,362	60,716	11,475	1,171	27,819	5,409	-	-	-	-	229,796	638,435	726,526	1,364,961
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	384,586	274,681	117,044	6,307	390	-	-	-	-	-	393,025	389,983	783,008
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	13,290	-	-	-	117,458	110,210	16,033	5,082	413	-	-	-	-	308	223,918	38,876	262,794
Eğitim Hizmetleri	-	1	-	-	-	-	4,440	21,483	2,933	534	36	-	-	-	-	1,946	30,766	607	31,373
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	28,378	-	-	-	-	120,870	89,924	18,133	2,040	128	-	-	-	-	221	244,566	15,128	259,694
Diğer	-	-	-	-	-	-	358,871	3,811,389	1,460,483	43,450	3,793,840	-	-	-	-	1,571,232	10,767,832	271,433	11,039,265
Toplam	**5,213**	**30,294**	**13,290**	-	-	**1,023,362**	**14,128,412**	**10,465,301**	**2,560,582**	**264,594**	**3,819,083**	-	-	-	-	**1,806,272**	**24,999,325**	**9,117,078**	**34,116,403**

(*) Dövize endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	142,825	-	-	-	351
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	94	571	28	3,402	52,436
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	428,163	28,513	44,220	77,025	18,034
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,758,704	854,950	1,213,569	2,483,728	5,659,876
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,390,102	242,399	371,002	614,629	3,042,517
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	328,219	21,986	40,659	84,166	1,861,987
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	291,255	246,215	383,811	7,140,888
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,083,010	137,368	102,417	-	-
Genel Toplam	**11,131,117**	**1,577,042**	**2,018,110**	**3,646,761**	**17,776,089**

Önceki Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	4,875	-	338
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	161	335	303	795	28,308
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,775	-	-	-	-
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	415,909	15,913	118,320	10,684	25,426
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,150,645	511,960	1,036,269	1,203,068	2,487,326
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	4,105,890	303,268	392,021	650,398	3,403,757
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	467,421	28,686	60,514	83,749	1,865,315
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	214,000	3,578,258
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	723,465	-	-	-	-
Genel Toplam	**9,871,266**	**860,162**	**1,612,302**	**2,162,694**	**11,388,728**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Yurtdışında bulunan banka ve aracı kurumlardan olan alacaklara bunların kurulu olduğu ülkenin merkezi yönetiminden alacakları için uygulanandan daha düşük bir risk ağırlığı uygulanmamakla birlikte, derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan kalan vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, kalan vadesi 3 ay ve daha uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmaktadır. Kurumsal alacaklar için, merkezi yönetimden alacaklara uygulanan risk ağırlığı ile %100 risk ağırlığından yüksek olanı uygulanmaktadır.

Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

OECD Kredi Kalitesi Kademesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
		Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	%0	%20	%50	%100
1	%0	%20	%50	%100
2	%20	%20	%50	%100
3	%50	%50	%50	%100
4	%100	%100	%100	%100
5	%100	%100	%100	%100
6	%100	%100	%100	%100
7	%150	%150	%150	%150

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	11,457,857	-	1,135,516	5,725,797	12,056,635	25,261,006	1,280,103	2,775,002	40,018	-	558,470
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	11,457,857	-	1,127,466	5,623,766	11,830,769	24,120,458	1,279,553	2,775,002	40,018	-	558,470

Önceki Dönem:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	8,677,197	-	1,523,460	5,330,682	14,202,377	16,659,524	887,285	1,252,068	-	-	500,126
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	8,677,197	-	1,521,372	5,305,097	13,890,680	15,947,620	887,285	1,252,069	-	-	500,126

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	**Krediler**			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları**	**Karşılıklar**
Tarım	48,380	126,551	5,494	28,206
Çiftçilik ve Hayvancılık	47,639	120,715	5,241	27,917
Ormancılık	-	4,494	195	-
Balıkçılık	741	1,342	58	289
Sanayi	280,572	383,807	16,662	170,819
Madencilik ve Taşocakçılığı	17,885	28,606	1,242	13,266
İmalat Sanayi	262,400	354,569	15,393	157,357
Elektrik, Gaz, Su	287	632	27	196
İnşaat	54,568	85,179	3,698	27,918
Hizmetler	187,888	333,335	14,472	115,355
Toptan ve Perakende Ticaret	65,600	99,021	4,299	42,067
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,538	35,631	1,547	3,998
Ulaştırma Ve Haberleşme	75,593	96,728	4,199	47,017
Mali Kuruluşlar	614	2,339	102	477
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	16,052	39,239	1,704	8,270
Serbest Meslek Hizmetleri	16,213	38,610	1,676	10,085
Eğitim Hizmetleri	849	3,512	152	530
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,429	18,255	793	2,911
Diğer	296,713	632,256	27,448	185,778
Toplam	**868,121**	**1,561,128**	**67,774**	**528,076**

Önceki Dönem	**Krediler**			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları**	**Karşılıklar**
Tarım	21,378	86,719	1,587	12,121
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	21,146	85,378	1,562	11,937
Balıkçılık	232	1,341	25	184
Sanayi	236,712	356,163	6,513	143,239
Madencilik ve Taşocakçılığı	9,800	1,710	31	9,306
İmalat Sanayi	223,683	349,234	6,387	132,394
Elektrik, Gaz, Su	3,229	5,219	95	1,539
İnşaat	58,688	72,493	1,326	39,129
Hizmetler	146,721	294,972	5,395	83,790
Toptan ve Perakende Ticaret	48,863	81,970	1,499	28,235
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,949	22,415	410	2,707
Ulaştırma Ve Haberleşme	57,115	67,513	1,235	32,720
Mali Kuruluşlar	1,216	21,283	389	868
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	12,153	27,721	507	6,040
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	954	4,647	85	529
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	20,471	69,423	1,270	12,691
Diğer	179,727	508,912	9,308	107,488
Toplam	**643,226**	**1,319,259**	**24,129**	**385,767**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	31.12.2012 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar*	31.12.2013 Bakiyesi
Özel Karşılıklar	385,767	365,723	(109,167)	(114,247)	-	528,076
Genel Karşılıklar	405,305	229,549	(97,152)	-	-	537,702

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

	31.12.2011 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar*	31.12.2012 Bakiyesi
Özel Karşılıklar	517,518	263,906	(90,144)	(305,513)	-	385,767
Genel Karşılıklar	264,114	214,225	(73,034)	-	-	405,305

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

III. 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 yöntemi ile günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

i) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	18,163
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	884
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5,977
(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	831
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	43,385
(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)	69,240
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**865,500**

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

ii) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**	**Ortalama**	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	17,433	23,084	12,486	21,605	33,157	10,113
Hisse Senedi Riski	-	-	-	3,311	3,899	-
Kur Riski	6,807	15,529	3,803	5,849	9,429	3,103
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	1,139	2,254	570	473	1,913	1
Karşı Taraf Kredi Riski	31,168	49,993	17,344	15,407	17,946	13,055
Toplam Riske Maruz Değer (*)	**706,824**	**906,625**	**479,850**	**585,398**	**832,617**	**329,714**

(*) "Toplam Riske Maruz Değer", piyasa riskleri için hesaplanan sermaye yükümlülükleri toplamının 12.5 ile çarpılması suretiyle hesaplanmıştır.

b) Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler:

Türev işlem yapmak isteyen müşterilerin limit talepleri, ilgili iş koluna göre farklı kredi komitelerinde değerlendirilir. Kredi komitesi tarafından onaylanan limit tutarları risk ağırlıklı limitlerdir. Risk ağırlıklı limitler kapsamında takip edilecek risk tutarı hesaplanırken, işlemin nominal tutarına; işlemin vadesine, tipine, para birimine, yapılış amacına göre değişen ve her bir risk faktörünün tarihsel hareketliliği üzerine kurulan oranlarla çarpılır. Güncellemeler, piyasalarda yüksek dalgalanmaların sıklıkla yaşandığı zamanlar haricinde genellikle yıllık bazda yapılır. Diğer bir deyişle, piyasalarda yüksek dalgalanmalar olması durumunda, mevcut tablolar risk hesaplamalarını yeterli bir şekilde karşılamıyorsa, tüm tablolar yıllık süreyi beklemeden tekrar gözden geçirilir.

Tablo hesaplamalarında, farklı tarihsel periyotlar göz önüne alınarak analizler düzenlenir. Veri seti içine geçmişte yüksek dalgalanma olan bir periyot var ise, geçmişte yüksek dalgalanmaların olduğu periyotta ve sonuçlarda alınan tarihsel dönem kritik olabilmektedir. Ayrıca, tarihsel dalgalanmalarda, benzer çalışma kastedilen bir veri için de ayrıca düzenlenmektedir. Süreçte, BNPP tarafından sağlanan referanslar da ayrıca göz önüne alınmaktadır. En sonunda, tüm sonuçlar önce iş kolları, sonrasında da Piyasa Riski Komitesinde tartışılır. Son karar Risk Politikası Komitesi tarafından alınır ve alternatiflerin arasından biri seçilerek uygulamaya alınır.

Türev ürün müşterisi işlemi yapılış amacına göre ikiye ayrılmaktadır. Bu ayrışma sırasında müşteri, yapmış olduğu farklı işlemlerle değerlendirilmeyip, hangi gruba girdiği müşteri özelinde tüm işlemlerini kapsayacak şeklinde karar verilir. İlgili Krediler Bölümü, müşterinin Alım/Satım Amaçlı Türev Limiti ya da Korunma Amaçlı Türev Limiti kapsamında değerlendirileceğine karar verir.

Prensipte, tüm bireysel müşteriler, alım/satım amaçlı olarak değerlendirilmekte ve %100 nakit ve benzeri teminatla çalışılmaktadır. Ticari ve Kurumsal müşteriler ise firma bazında değerlendirilerek alınan karar neticesinde farklı teminat koşullarıyla çalışılmaktadır. Müşteriler ile belirlenen teminat şartlarına göre günlük bazda riskler takip edilmekte, içsel olarak belirlenen kurallar çerçevesinde gerekli görülen durumlarda ek teminat talepleri yapılmaktadır.

Bankalar ile gerçekleştirilen türev işlemlerde ise karşı kurumdan ISDA, CSA ve GMRA anlaşmaları talep edilmektedir. Prensip olarak bu anlaşmaların imzalanmadığı bankalarla türev işlemler gerçekleştirilmemektedir. Sözleşme şartları dikkate alınarak türev işlem gerçekleştirilen bankalar ile günlük bazda teminat yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu şekilde olası karşı taraf riski minimize edilmektedir.

Açık olan tüm türev işlemleri piyasa verileri kullanılarak günlük olarak değerlenmekte ve oluşan evalüasyon tutarları sisteme yüklenmektedir. Yeni bir işlem yapıldığında ilgili risk ağırlıkları ile hesaplanan risk tutarı sisteme otomatik olarak yansımaktadır. Diğer bir deyişle yapılan tüm türev işlemlerine ilişkin karşı taraf riski bankacılık sistemi üzerinden takip edilmektedir. Bu çerçevede müşteri işlemleri için gerekli teminat tutarı, işlemin evalüasyon tutarı ve risk ağırlıklı nominal tutarı, teminat şartı ve Banka tarafından belirlenen limit takip kuralları dikkate alınarak günlük olarak takip edilir.

Yapılan işlemlerin işlem bazında sermaye tüketiminin ne kadar olacağının öngörülebilmesi amacıyla simülasyonlar yapılmaktadır. Türev işlem gerçekleştirilen müşteri ve bankaların ratingleri ve Basel II portföyleri her ay tekrar güncellenmekte, tüm bunlar sermaye gereksinimi hesaplamasında ve teminat koşullarının değerlendirilmesinde dikkate alınmaktadır.

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b) Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler: (devamı)

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler:

	Alım/Satım Hesapları	Bankacılık Hesapları	Toplam
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	14,615	7,120	21,735
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	226,098	30,762	256,860
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-	-
Diğer	-	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	576,797	150,438	727,235
Netleştirmenin Faydaları	-	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	817,510	188,320	1,005,830

c) Sermaye gereksinimi BDDK tarafından izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmamaktadır.

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Piyasa riski ölçümleri aylık olarak yapılmaktadır.

b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,960,837	1,677,723	2,373,162	2,003,907	15	300,586
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						3,757,326

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,850,461	1,960,837	1,677,723	1,829,674	15	274,451
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						3,430,638

c) Banka standart metot kullanmamaktadır.

d) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

V. 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, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 2,269,211 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2012: 2,179,269 TL açık pozisyon) ve 2,713,582 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2012: 2,583,595 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 444,371 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2012: 404,326 TL net kapalı) taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2013	25.12.2013	26.12.2013	27.12.2013	30.12.2013	31.12.2013
USD	2.0744	2.076	2.1122	2.1506	2.1189	2.1297
JPY	0.0199	0.0199	0.0202	0.0205	0.0202	0.0203
EURO	2.8341	2.8416	2.891	2.9684	2.9265	2.9346

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2013 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2,0621
JPY	0.0199
EURO	2.8267

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 (*)	
		31 Aralık 2013	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
USD	10 artış	8,212	18,719	1	401
USD	10 azalış	(8,212)	(18,719)	(1)	(401)
EURO	10 artış	(672)	19,564	-	1
EURO	10 azalış	672	(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.

V. 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	2,813,895	2,435,949	929,469	6,179,313
Bankalar	46,830	89,348	112,737	248,915
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	7,344	13,087	310	20,741
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	258	1,692	6,149	8,099
Krediler (**)	3,700,626	5,058,819	837,261	9,596,706
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	-	63	-	63
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	154,709	9,113	212	164,034
Toplam Varlıklar	**6,784,916**	**7,608,071**	**1,886,138**	**16,279,125**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	23,419	24,118	91,177	138,714
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	3,343,740	5,828,125	1,044,330	10,216,195
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5,031,983	2,173,805	833,921	8,039,709
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	30,358	114,731	2,741	147,830
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	2,466	2,875	547	5,888
Toplam Yükümlülükler	**8,431,966**	**8,143,654**	**1,972,716**	**18,548,336**
Net Bilanço Pozisyonu	**(1,647,050)**	**(535,583)**	**(86,578)**	**(2,269,211)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**2,203,401**	**390,560**	**119,621**	**2,713,582**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	6,605,365	11,528,017	606,223	18,739,605
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	4,401,964	11,137,457	486,602	16,026,023
Gayrinakdi Krediler (******)	3,069,829	3,383,713	135,892	6,589,434
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 671,360 TL (31 Aralık 2012: 798,011 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,508,336 TL (31 Aralık 2012: 1,907,927 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 39,826 TL (31 Aralık 2012: 53,288 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 626,064 TL (31 Aralık 2012: 654,449 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 549,644 TL (31 Aralık 2012: 431,360 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 32,146 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.

VI. 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 gerek Likidite Riski gerekse 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	-	-	-	-	-	6,811,610	6,811,610
Bankalar	93,692	4,048	2,045	-	-	224,503	324,288
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,222	81,065	514,508	61,016	14,872	674,647	1,352,330
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	497,168	1,080,022	1,073,855	1,555,819	30,929	20,855	4,258,648
Verilen Krediler (*)	11,932,821	1,922,493	6,698,651	13,067,450	4,139,381	374,161	38,134,957
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	28,988	80,163	183,805	-	-	-	292,956
Diğer Varlıklar	-	1,948	21,653	29,459	3,252	2,177,527	2,233,839
Toplam Varlıklar	**12,558,891**	**3,169,739**	**8,494,517**	**14,713,744**	**4,188,434**	**10,283,303**	**53,408,628**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,330,881	28,478	8,182	-	-	116,470	1,484,011
Diğer Mevduat	19,667,238	7,272,654	487,812	68,409	-	5,307,850	32,803,963
Para Piyasalarına Borçlar	1,062,443	-	-	-	-	-	1,062,443
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,109,670	1,109,670
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	278,005	432,271	-	-	-	710,276
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,447,824	2,963,171	3,878,348	164,800	117,152	-	8,571,295
Diğer Yükümlülükler	17,433	17,370	40,792	42,180	3,301	7,545,894	7,666,970
Toplam Yükümlülükler	**23,525,819**	**10,559,678**	**4,847,405**	**275,389**	**120,453**	**14,079,884**	**53,408,628**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,647,112	14,438,355	4,067,981	-	22,153,448
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,966,928)	(7,389,939)	-	-	-	(3,796,581)	(22,153,448)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	634,851	2,411,576	-	-	-	-	3,046,427
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1,619,693)	(1,156,183)	(158,017)	-	(2,933,893)
Toplam Pozisyon	**(10,332,077)**	**(4,978,363)**	**2,027,419**	**13,282,172**	**3,909,964**	**(3,796,581)**	**112,534**

(*) 6,850,037 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 3,404 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 321,832 TL tutarında maddi duran varlıkları, 473,933 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 167,861TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 83,217 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 5,286,438 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

VI. 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	974,971	1,598,199	-	-	-	-	2,573,170
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(150,000)	(1,448,474)	(766,726)	(221,048)	(2,586,248)
Toplam Pozisyon	**(1,842,229)**	**(7,287,172)**	**3,943,393**	**8,613,697**	**1,694,707**	**(5,135,474)**	**(13,078)**

(*) 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.

VI. 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	-	0.09	-	7.62
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.86	5.44	-	9.49
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.25	5.17	-	9.52
Verilen Krediler	4.18	4.30	3.46	11.77
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	11.34
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.44	1.37	-	5.60
Diğer Mevduat	2.51	2.60	0.16	8.72
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.68
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8.32
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.67	2.46	2.42	8.12

	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.

VI. 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	(400)	864,647	%12.60
TRY	500	(930,990)	%(13.57)
EURO	(200)	19,774	%0.29
EURO	200	(16,890)	%(0.25)
USD	(200)	65,434	%0.95
USD	200	(58,972)	%(0.86)
Toplam (Negatif şoklar için)	**(800)**	**949,855**	**%13.84**
Toplam (Pozitif şoklar için)	**900**	**(1,006,852)**	**%(14.68)**

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.

VII. 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 oranları 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.

	Cari Dönem %	Önceki Dönem %
Dönem ortalaması	23	23
En yüksek	32	30
En düşük	18	17

VII. 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	1,546,637	5,264,973	-	-	-	-	-	6,811,610
Bankalar	224,503	93,692	4,048	2,045	-	-	-	324,288
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	163,427	173,029	768,460	229,600	17,814	-	1,352,330
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	20,855	7,952	573,776	956,302	2,338,262	361,501	-	4,258,648
Verilen Krediler (**)	-	11,880,801	1,422,723	6,628,416	13,570,288	4,292,684	340,045	38,134,957
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	292,956	-	292,956
Diğer Varlıklar	-	-	42,898	21,653	44,441	3,252	2,121,595	2,233,839
Toplam Varlıklar	**1,791,995**	**17,410,845**	**2,216,474**	**8,376,876**	**16,182,591**	**4,968,207**	**2,461,640**	**53,408,628**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	116,470	1,330,881	28,478	8,182	-	-	-	1,484,011
Diğer Mevduat	5,307,850	19,667,238	7,272,654	487,812	68,409	-	-	32,803,963
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,005,753	1,396,289	4,007,767	590,809	1,570,677	-	8,571,295
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,062,443	-	-	-	-	-	1,062,443
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	278,005	432,271	-	-	-	710,276
Muhtelif Borçlar	-	1,109,670	-	-	-	-	-	1,109,670
Diğer Yükümlülükler	-	1,010,009	135,428	337,454	80,361	3,301	6,100,417	7,666,970
Toplam Yükümlülükler	**5,424,320**	**25,185,994**	**9,110,854**	**5,273,486**	**739,579**	**1,573,978**	**6,100,417**	**53,408,628**
Likidite Açığı	**(3,632,325)**	**(7,775,149)**	**(6,894,380)**	**3,103,390**	**15,443,012**	**3,394,229**	**(3,638,777)**	**-**
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.

(**) 6,850,037 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 3,404 TL (31 Aralık 2012: 16,309 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Toplam
31 Aralık 2013 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,062,666	-	-	-	-	(223)	1,062,443
Mevduat	5,307,850	19,712,320	7,359,152	496,829	73,687	-	(145,875)	32,803,963
Bankalar Mevduatı	116,470	1,331,298	28,556	8,591	-	-	(904)	1,484,011
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,016,195	1,409,771	4,115,659	906,174	1,915,467	(791,971)	8,571,295
Toplam	**5,424,320**	**23,122,479**	**8,797,479**	**4,621,079**	**979,861**	**1,915,467**	**(938,973)**	**43,921,712**
31 Aralık 2012 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	40,916	-	-	-	-	-	40,916
Mevduat	4,145,462	14,533,694	8,000,307	1,332,916	70,060	14	(179,076)	27,903,377
Bankalar Mevduatı	193,836	595,336	27,414	7,296	-	-	(694)	823,188
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	69,507	737,772	3,872,717	954,822	1,210,239	(628,795)	6,216,262
Toplam	**4,339,298**	**15,239,453**	**8,765,493**	**5,212,929**	**1,024,882**	**1,210,253**	**(808,565)**	**34,983,743**

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2013 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	497,383	7,718	124,002	-	629,103
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	16,296	3,458	131,843	102,146	630	254,373
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,689,767	937,028	1,407,110	371,446	-	4,405,351
Swap para satım sözleşmesi	2,968,384	3,314,337	2,727,239	1,016,684	-	10,026,644
Swap faiz satım sözleşmesi	14,002	16,075	42,538	38,654	3,100	114,369
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,415,519	2,995,020	4,581,282	11,501	-	10,003,322
Toplam	**7,103,968**	**7,763,301**	**8,897,730**	**1,664,433**	**3,730**	**25,433,162**
31 Aralık 2012 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,804	13,835	30,126	1,486,575	-	1,532,340
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	18,992	21,014	98,328	158,780	2,228	299,342
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,008,768	1,000,792	1,071,242	56,403	-	3,137,205
Swap para satım sözleşmesi	2,014,994	981,540	2,550,928	220,795	-	5,768,257
Swap faiz satım sözleşmesi	5,754	1,031	5,951	22,098	692	35,526
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,387,868	3,064,581	2,985,520	942	-	8,438,911
Toplam	**5,438,180**	**5,082,793**	**6,742,095**	**1,945,593**	**2,920**	**19,211,581**

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 31 Aralık 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.

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.

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri: (devamı)

f) Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Cari Dönem

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	143,176	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	56,861	1,533	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,286	-	-	-
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	991,461	128,187	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	20,121,169	1,305,357	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8,873,076	281,814	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,381,051	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	348,506	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	8,093,402	1,226	-	-
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	2,587,301	17,656	-	-
Toplam	**43,600,289**	**1,735,773**	**-**	-

Önceki Dönem

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,213	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	30,077	1,147	-	-
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	1,002,584	51,860	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	13,436,857	808,448	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10,231,528	377,771	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,560,582	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	264,594	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3,818,638	1,523	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,794,154	12,118	-	-
Toplam	**33,157,518**	**1,252,867**	-	-

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

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.

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar: (devamı)

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.

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.

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar: (devamı)

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.

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar	**43,010,849**	**36,352,839**	**43,276,801**	**36,533,012**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,700,295	-	1,700,295
Bankalar	324,288	709,196	324,288	709,196
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,258,648	4,257,614	4,258,648	4,257,614
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	292,956	-	288,676	-
Verilen Krediler	38,134,957	29,685,734	38,405,189	29,865,907
Finansal Borçlar	**45,741,658**	**36,355,809**	**45,723,147**	**36,362,714**
Bankalar Mevduatı	1,484,011	823,188	1,484,456	823,069
Diğer Mevduat	32,803,963	27,903,377	32,804,974	27,909,252
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	9,633,738	6,257,178	9,633,738	6,257,178
İhraç Edilen Menkul Değerler	710,276	494,237	690,309	495,386
Muhtelif Borçlar	1,109,670	877,829	1,109,670	877,829

(*) Para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler vadeye kadar elde tutulan, satılmaya hazır faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın kısa vadeli olmalarından dolayı defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlenmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direk ya da indirek olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlenmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlenmiştir.

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerleme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerleme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

31 Aralık 2013	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	653,630	698,700	-	1,352,330
Devlet Borçlanma Senetleri	*653,630*	-	-	*653,630*
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	*698,700*	-	*698,700*
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	112,245	-	112,245
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,231,387	16,852	-	4,248,239
Devlet Borçlanma Senetleri	*4,230,167*	*7,626*	-	*4,237,793*
Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	*1,220*	*9,226*	-	*10,446*
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	481,711	-	481,711
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	69,255	-	69,255

31 Aralık 2012	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	450,661	160,267	-	610,928
Devlet Borçlanma Senetleri	*450,661*	-	-	*450,661*
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	*160,267*	-	*160,267*
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	16,883	-	16,883
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,234,831	14,099	-	4,248,930
Devlet Borçlanma Senetleri	*4,228,137*	*4,874*	-	*4,233,011*
Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	*6,694*	*9,225*	-	*15,919*
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	233,199	-	233,199
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	168,507	-	168,507

(*) Maliyetten duran 10,409 TL (31 Aralık 2012: 8,684 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

Cari yıl içerisinde 1'inci ve 2'nci sıralar arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır .

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	307,322	366,380	321,742	269,293
TCMB	324,975	5,792,967	447,116	3,360,901
Diğer	-	19,966	-	50,348
Toplam	**632,297**	**6,179,313**	**768,858**	**3,680,542**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	324,975	-	447,116	-
Vadeli Serbest Hesap	-	527,994	-	30
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	5,264,973	-	3,360,871
Toplam	**324,975**	**5,792,967**	**447,116**	**3,360,901**

YP serbest tutar 527,994 TL (31 Aralık 2012: 30 TL), YP serbest olmayan tutar 5,264,973 TL (31 Aralık 2012: 3,360,871 TL), TP serbest tutar ise 324,975 TL (31 Aralık 2012: 447,116 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 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 653,630 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	166,898	11,137	19,485	14,216
Swap İşlemleri	254,056	16,242	55,499	30,456
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	235,910	14,457	23,338	17,273
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**656,864**	**41,836**	**98,322**	**61,945**

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

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	8,171	59,683	410,269	44,650
Yurtdışı	67,202	189,232	30,757	223,520
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**75,373**	**248,915**	**441,026**	**268,170**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler **:**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	93,398	147,580	-	-
ABD, Kanada	22,706	25,594	-	-
OECD Ülkeleri(*)	3,452	1,711	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	135,235	78,579	-	-
Diğer	1,643	813	-	-
Toplam	**256,434**	**254,277**	-	-

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

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.	738,279	-	307,756	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**738,279**	-	**307,756**	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	1,097,509	-	42,596	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,097,509**	-	**42,596**	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 2,422,860 TL'dir (31 Aralık 2012: 3,907,262 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,237,793	4,233,011
Borsada İşlem Gören	4,237,793	4,233,011
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	20,855	24,603
Borsada İşlem Gören (*)	1,220	6,694
Borsada İşlem Görmeyen	19,635	17,909
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**4,258,648**	**4,257,614**

(*) 1,220 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 10,409 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	7,130	10	697	4
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	6,540	-	245	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	590	10	452	4
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	57,035	-	50,797	-
Toplam	**64,165**	**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	**36,233,784**	**783,456**	**-**	**1,561,128**	**270,178**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,768,563	74,768	-	23,032	10,414	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	683,713	-	-	27	-	-
Tüketici Kredileri(**)	9,738,680	406,669	-	556,612	34,268	-
Kredi Kartları	2,463,627	-	-	158,436	3,642	-
Diğer	18,579,201	302,019	-	823,021	221,854	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**36,233,784**	**783,456**	**-**	**1,561,128**	**270,178**	**-**

(*) "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 3,404 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	775,690	263,801
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	4,904	5,677
5 Üzeri Uzatılanlar	2,862	700
Toplam	**783,456**	**270,178**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Süresi	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)**
0-6 Ay	148,172	136,886
6 Ay- 12 Ay	92,338	15,231
1-2 Yıl	213,591	48,492
2-5 Yıl	297,635	66,739
5 Yıl ve Üzeri	31,720	2,830
Toplam	**783,456**	**270,178**

(*) 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) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**18,226,757**	**132,576**	**667,256**	**90,519**
İhtisas Dışı Krediler	18,226,757	132,576	667,256	90,519
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**18,007,027**	**650,880**	**893,872**	**179,659**
İhtisas Dışı Krediler	18,007,027	650,880	893,872	179,659
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**36,233,784**	**783,456**	**1,561,128**	**270,178**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**167,555**	**9,638,379**	**9,805,934**
Konut Kredisi	5,329	5,470,144	5,475,473
Taşıt Kredisi	8,957	719,568	728,525
İhtiyaç Kredisi	153,269	3,448,296	3,601,565
Diğer	-	371	371
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**71,657**	**71,657**
Konut Kredisi	-	68,259	68,259
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3,398	3,398
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	**365**	**33,732**	**34,097**
Konut Kredisi	-	9,498	9,498
Taşıt Kredisi	-	17,079	17,079
İhtiyaç Kredisi	365	7,155	7,520
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1,836,313**	**-**	**1,836,313**
Taksitli	916,313	-	916,313
Taksitsiz	920,000	-	920,000
Bireysel Kredi Kartları-YP	**7,187**	**-**	**7,187**
Taksitli	790	-	790
Taksitsiz	6,397	-	6,397
Personel Kredileri-TP	**4,001**	**26,015**	**30,016**
Konut Kredisi	-	103	103
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,001	25,912	29,913
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	**23,250**	**-**	**23,250**
Taksitli	11,392	-	11,392
Taksitsiz	11,858	-	11,858
Personel Kredi Kartları-YP	**187**	**-**	**187**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	187	-	187
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**353,325**	**-**	**353,325**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**263**	**-**	**263**
Toplam	**2,392,446**	**9,769,783**	**12,162,229**

(*) Kredili mevduat hesabının 3,582 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)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**1,688,602**	**3,493,955**	**5,182,557**
İşyeri Kredisi	56,475	140,533	197,008
Taşıt Kredisi	281,920	524,338	806,258
İhtiyaç Kredisi	1,350,207	2,829,084	4,179,291
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**207,038**	**386,202**	**593,240**
İşyeri Kredisi	4,691	28,218	32,909
Taşıt Kredisi	37,195	119,541	156,736
İhtiyaç Kredisi	165,152	238,443	403,595
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**5,999**	**-**	**5,999**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	1,017	-	1,017
İhtiyaç Kredisi	4,982	-	4,982
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**752,768**	**-**	**752,768**
Taksitli	360,108	-	360,108
Taksitsiz	392,660	-	392,660
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**2,358**	**-**	**2,358**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,358	-	2,358
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**711,668**	-	**711,668**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**142**	-	**142**
Toplam	**3,368,575**	**3,880,157**	**7,248,732**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	477,256	189,294
Özel	37,317,656	29,238,981
Toplam	**37,794,912**	**29,428,275**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	37,451,346	29,137,301
Yurtdışı Krediler	343,566	290,974
Toplam	**37,794,912**	**29,428,275**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	23,408	15,599
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	88,774	49,918
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	415,894	320,250
Toplam	**528,076**	**385,767**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	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	12,775	7,985	4,612
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

j.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 (+)	688,509	15,016	16,760
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	519,317	333,043
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	519,317	333,043	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	125,001	103,336	148,691
Aktiften Silinen (-) (*)	226	976	117,160
Kurumsal ve Ticari Krediler	161	769	66,664
Bireysel Krediler	35	119	25,508
Kredi Kartları	30	88	24,988
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**139,393**	**222,303**	**506,425**
Özel Karşılık (-)	23,408	88,774	415,894
Bilançodaki Net Bakiyesi	**115,985**	**133,529**	**90,531**

(*) 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.

j.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
31 Aralık 2013			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,854	5,514	13,698
Özel Karşılık (-)	299	1,503	10,884
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,555**	**4,011**	**2,814**
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)

j.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)	139,393	222,303	506,425
Özel Karşılık Tutarı (-)	23,408	88,774	415,894
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**115,985**	**133,529**	**90,531**
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)	-	-	-

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	24,031,477	9,738,680	2,463,627	36,233,784
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	846,080	556,612	158,436	1,561,128
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	549,387	175,386	143,348	868,121
Toplam	**25,426,944**	**10,470,678**	**2,765,411**	**38,663,033**
Özel karşılık	325,993	99,643	102,440	528,076
Toplam	**325,993**	**99,643**	**102,440**	**528,076**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**25,100,951**	**10,371,035**	**2,662,971**	**38,134,957**

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	18,909,988	7,607,617	1,591,411	28,109,016
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	736,878	335,010	247,371	1,319,259
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	430,500	110,837	101,889	643,226
Toplam	**20,077,366**	**8,053,464**	**1,940,671**	**30,071,501**
Özel karşılık	255,411	58,630	71,726	385,767
Toplam	**255,411**	**58,630**	**71,726**	**385,767**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**19,821,955**	**7,994,834**	**1,868,945**	**29,685,734**

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2013	255,411	58,630	71,726	385,767
Dönem içinde aktarılanlar	215,774	74,637	75,312	365,723
Tahsilatlar	(67,901)	(20,379)	(20,887)	(109,167)
Silinenler (*)	(77,291)	(13,245)	(23,711)	(114,247)
31 Aralık 2013 Bakiyesi	**325,993**	**99,643**	**102,440**	**528,076**

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2012	272,744	86,849	157,925	517,518
Dönem içinde aktarılanlar	177,873	37,953	48,080	263,906
Tahsilatlar	(56,730)	(16,067)	(17,347)	(90,144)
Silinenler (**)	(138,476)	(50,105)	(116,932)	(305,513)
31 Aralık 2012 Bakiyesi	**255,411**	**58,630**	**71,726**	**385,767**

(*) 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.

(**) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 124,050 TL tutarında ve 124,050 TL karşılık ayrılmış bölümü, Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 16,878 TL bedelle satılmış olup, 11 Nisan 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 188,710 TL tutarında ve 181,463 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 22,222 TL bedelle satılmış olup, 30 Kasım 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2013 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 226,038 TL'dir. (31 Aralık 2012: 210,582 TL).

Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	176,808	172,046
Taşıt	43,046	31,756
Nakit	211	151
Diğer	5,973	6,629
Toplam	**226,038**	**210,582**

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2013	**Ticari**	**Tüketici**	**Toplam**
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	75,541	7,516	83,057
Diğer	160	-	160
Toplam	**75,701**	**7,516**	**83,217**

31 Aralık 2012	**Ticari**	**Tüketici**	**Toplam**
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	52,628	8,587	61,215
Diğer	375	-	375
Toplam	**53,003**	**8,587**	**61,590**

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2013	**30 Günden Az**	**31-60 Gün**	**61-90 Gün**	**Toplam**
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	553,650	166,470	125,960	846,080
Tüketici Kredileri	285,354	209,690	61,568	556,612
Kredi Kartları	158,357	2	77	158,436
Toplam	**997,361**	**376,162**	**187,605**	**1,561,128**

31 Aralık 2012	**30 Günden Az**	**31-60 Gün**	**61-90 Gün**	**Toplam**
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	422,562	181,511	132,805	736,878
Tüketici Kredileri	72,792	180,147	82,071	335,010
Kredi Kartları	244,220	32	3,119	247,371
Toplam	**739,574**	**361,690**	**217,995**	**1,319,259**

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2013 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 1,047,494 TL'dir (31 Aralık 2012: 836,217 TL).

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	773,548	605,820
Taşıt	179,319	126,438
Nakit	11,439	12,371
Diğer	83,188	91,588
Toplam	**1,047,494**	**836,217**

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.	197,274	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**197,274**	-	-	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 95,682 TL' dir (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	292,956	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**292,956**	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	292,956	-
Borsada İşlem Görenler	292,956	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**292,956**	-

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devamı)

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 (*)	292,956	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**292,956**	-

(*) 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. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerleme farkı negatif 36,973 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	88,038	19,000	28,794	6,860
Yasal Yedekler	-	10,798	10,697	5,411
Olağanüstü Yedekler	-	23,491	-	-
Diğer Yedekler	2,012	(146)	28,115	(60)
Kar/Zarar	205,169	7,995	17,638	5,547
Geçmiş Yıllar K/Z'ı	192,640	(6,264)	8,540	1,729
Net Dönem Karı	12,529	14,259	9,098	3,818
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	29	186	97	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,332	868	316	375
Ana Sermaye Toplamı	**293,858**	**60,084**	**84,831**	**17,383**
Katkı Sermaye	**(2,141)**	**-**	**-**	**(104)**
Sermaye	**291,717**	**60,084**	**84,831**	**17,279**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**291,717**	**60,084**	**84,831**	**17,279**

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, 14 Şubat 2011 tarihli Rezmi Gazete'de yayımlanan 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 520. 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
1,781,006	293,078	10,941	62,762	3,065	12,529	(11,558)	-
1,140,467	61,138	1,366	82,126	-	14,259	15,925	-
116,411	85,244	1,137	11,326	-	9,098	6,366	-
20,150	17,654	572	1,071	174	3,818	3,406	-

(*) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise on iki 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.

(***) 31 Aralık 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	12,442	9,803	342	49,810	(46,792)

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	56,899	63	4,907	157
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	55,283	-	11,819	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**112,182**	**63**	**16,726**	**157**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2012	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2013
Maliyet:					
Gayrimenkul	107,408	-	-	-	107,408
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	53,910	20	(12,211)	-	41,719
Diğer	718,101	145,207	(50,817)	-	812,491
Toplam Maliyet	**879,419**	**145,227**	**(63,028)**	**-**	**961,618**
	31 Aralık 2012	**Dönem Gideri**	**Satışlar**	**Diğer**	**31 Aralık 2013**
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	32,112	2,952	-	-	35,064
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	53,775	113	(12,211)	-	41,677
Diğer	546,699	66,185	(49,839)	-	563,045
Toplam Birikmiş Amortisman	**632,586**	**69,250**	**(62,050)**	**-**	**639,786**
Net Defter Değeri	**246,833**				**321,832**

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2012	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2013
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	119,595	44,664	-	-	164,259
Toplam Maliyet	**119,595**	**44,664**	**-**	**-**	**164,259**

	31 Aralık 2012	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2013
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	97,318	14,132	-	-	111,450
Toplam Birikmiş Amortisman	**97,318**	**14,132**	**-**	**-**	**111,450**
Net Defter Değeri	**22,277**				**52,809**

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur.

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı : Yoktur.

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur.

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur.

f) Yeniden değerleme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.

g) Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur.

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

BDDK'nın 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 ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	421,124	421,124
Kur farkları	-	-
İktisap edilenler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**421,124**	**421,124**

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 31 Aralık 2013 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 34,242 TL olup (31 Aralık 2012: 124,686 TL), vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.

d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	**124,686**	**66,748**
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(103,991)	84,599
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	13,547	(26,661)
Diğer	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**34,242**	**124,686**

16. 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	67,064	34,686
Elden Çıkarılanlar (-)	37,801	36,611
Değer Düşüşü (-)	5,463	1,858
Amortisman Bedeli (-)	2,173	1,676
Dönem Sonu Maliyet	86,505	64,091
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,288	2,501
Kapanış Net Defter Değeri	**83,217**	**61,590**

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1,040,230 TL (31 Aralık 2012: 1,056,387 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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	868,553	-	3,681,611	6,883,524	766,696	46,239	37,610	-	12,284,233
Döviz Tevdiat Hesabı	1,794,303	-	2,133,375	4,916,572	368,080	115,708	216,797	-	9,544,835
Yurt içinde Yer. K.	1,682,479	-	2,059,914	4,664,038	350,608	74,017	211,300	-	9,042,356
Yurtdışında Yer.K.	111,824	-	73,461	252,534	17,472	41,691	5,497	-	502,479
Resmi Kur. Mevduatı	220,770	-	5,665	23,918	348,071	-	-	-	598,424
Tic. Kur. Mevduatı	1,975,878	-	1,454,858	3,416,921	459,263	46,560	11,879	-	7,365,359
Diğ. Kur. Mevduatı	39,641	-	35,709	1,282,074	965,682	352	16,294	-	2,339,752
Kıymetli Maden DH	408,705	-	114,088	127,414	6,669	14,484	-	-	671,360
Bankalar Mevduatı	116,470	-	1,297,495	59,754	-	8,182	2,110	-	1,484,011
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	34	-	220,047	2,024	-	8,182	2,110	-	232,397
Yurtdışı Bankalar	47,286	-	1,077,448	57,730	-	-	-	-	1,182,464
Katılım Bankaları	69,150	-	-	-	-	-	-	-	69,150
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,424,320**	**-**	**8,722,801**	**16,710,177**	**2,914,461**	**231,525**	**284,690**	**-**	**34,287,974**

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	5,759,987	3,757,130	6,148,459	6,951,578
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,097,403	689,586	4,162,071	3,208,096
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	282,197	206,322	327,503	522,832
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**7,139,587**	**4,653,038**	**10,638,033**	**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	208,053	145,967
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	766,595	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	27,526	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	56,913	5,154	11,810	26,424
Swap İşlemleri	233,404	31,535	115,815	12,646
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	147,561	7,144	48,198	18,306
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**437,878**	**43,833**	**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	161,386	220,561	99,424	197,910
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	370,200	6,040,825	174,184	4,707,264
Toplam	**531,586**	**6,261,386**	**273,608**	**4,905,174**

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 3,088,488 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	220,774	5,779,750	96,784	4,032,945
Orta ve Uzun Vadeli	310,812	481,636	176,824	872,229
Toplam	**531,586**	**6,261,386**	**273,608**	**4,905,174**

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka'nın 31 Aralık 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.

Banka, şubelerinin verim dönemleri itibarıyla şube ve banka geneli bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli tedbirler almaktadır.

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

d) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	**1,062,443**	-	**40,916**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,062,443	-	40,916	**-**
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	**-**	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	-	**-**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	**-**	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	**-**	-	-	-
Toplam	**1,062,443**	**-**	**40,916**	-

e) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	507,046	**-**	333,689	**-**
Tahviller	203,230	**-**	160,548	**-**
Toplam	**710,276**	**-**	**494,237**	-

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.

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.

Banka'nın 9 Aralık 2013 tarihinde ihraç ettiği, 250,000 TL nominal değerli, 169 gün vadeli, 28 Mayıs 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi %8.85178; yıllık bileşik faizi %9.06261olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK51419" 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	-	-	-	-

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren dönemde 159,858 TL (31 Aralık 2012: 141,644 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	15,433	-	47,695	1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	53,822	-	120,811	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**69,255**	**-**	**168,506**	**1**

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	387,103	315,620
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	52,914	22,203
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	53,208	26,553
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	14,860	1,926
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	28,504	29,734
Diğer	1,113	9,269
Toplam	**537,702**	**405,305**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 83,440 TL (31 Aralık 2012: 91,324 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 34,791 TL (31 Aralık 2012: 22,512 TL)'dir.

d) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 24,808 TL (31 Aralık 2012: 26,458 TL) tutarındaki izin karşılığını, 85,927 TL (31 Aralık 2012: 89,898 TL) kıdem tazminatı karşılığını ve 65,013 TL (31 Aralık 2012: 60,069 TL) tutarındaki Banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	89,898	57,957
Cari hizmet maliyeti	12,266	8,338
Faiz maliyeti	6,566	5,385
Azaltmalar ve ödemeler	1,675	5,807
Aktüeryal kayıp/kazanç	(19,459)	23,693
Ödenen tazminatlar	(5,019)	(11,282)
Toplam	**85,927**	**89,898**

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

(i) Emeklilik Hakları:

Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XVI No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla bu değerleme raporlarına göre 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.

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	**31 Aralık 2013**	**31 Aralık 2012**
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(915,853)	(823,577)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	525,943	534,823
Genel Yönetim Giderleri	(9,159)	(8,235)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(399,069)	(296,989)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,264,472	1,179,000
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	865,403	882,011
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(219,301)	(183,383)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	646,102	698,628

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2013	**31 Aralık 2012**
Banka plasmanları	1,159,056	1,060,309
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	35,742	43,563
Maddi Duran Varlıklar	68,267	66,840
Diğer	1,407	8,288
Toplam	**1,264,472**	**1,179,000**

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	31 Aralık 2013	**31 Aralık 2012**
İskonto oranları	%10.10	%7.00
Enflasyon beklentileri	%6.50	%4.61

Her iki dönemde de sağlık enflasyonu enflasyonun %40 üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Genel ücret artış ve SGK tavan artış oranlarının enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2012: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yükümlülüklerin tamamı için TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız aktüer tarafından yapılan hesaplama sonucunda da aktüer açık çıkmamaktadır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

e.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	35,502	45,171
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	34,791	22,512
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,204	12,093
Diğer	18,032	13,138
Toplam	**100,529**	**92,914**

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	13,070	63,524
Menkul Sermaye İradı Vergisi	26,875	23,176
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,804	1,637
BSMV	28,977	24,915
Kambiyo Muameleleri Vergisi	15	10
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,062	3,287
Diğer(*)	15,989	13,024
Toplam	**92,792**	**129,573**

(*) Diğer kaleminin 11,777 TL (31 Aralık 2012: 10,618 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi 1,174 TL (31 Aralık 2012: 931 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4,434	3,478
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5,174	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	412	342
İşsizlik Sigortası-İşveren	622	489
Diğer	-	
Toplam	**10,642**	**8,177**

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

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

Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

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

Banka, 27 Haziran 2005 tarihinde IFC ile 50 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Temmuz 2015, faiz oranı Libor+%3.18'dir.

Banka, 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Söz konusu ihraç edilen senedin yatırımcısı IFC olup, elde edilen borçlanma vadesiz, 6 ayda bir faiz ödemeli ve faiz oranı 31 Temmuz 2017 tarihine kadar Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı Libor + %5.25 olarak revize edilecektir. Notlar vadesiz (perpetual) olarak çıkartılmıştır.

Banka, 4 Kasım 2011 tarihi itibarıyla 75 milyon EUR tutarında ve 21 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 100 milyon EUR tutarında borçlanma senedinin yurtdışında ihraç etmek suretiyle İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde yapılan 100 milyon EUR tutarındaki ihraç rakamı 75 milyon EUR olan ilk ihraç edilen rakamla birleştirilerek 175 milyon EUR olarak takip edilecektir. 100 milyon EUR tutarındaki ihracın kupon faizi 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık olduğundan dolayı ve her iki ihracından birleştirilerek ilk ana ihracın kupon faizini (Euribor + 4.75% yıllık) taşıyacağı için 100 milyon EUR tutarındaki ihracın ihraç fiyatı %96.026 olarak belirlenmiştir (iki ihraç arasındaki 12 yıllık faiz farkı toplamının yeni ihracın fiyatı olan 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık ile iskonto edilmesi sonucunda ortaya çıkan rakam). Ayrıca yeni ihracın da faiz ödeme dönemleri ilk ihraç ile aynı olacağından dolayı 4 Kasım 2011 ile 21 Aralık 2011 arasında geçen birikmiş 47 günlük faiz olarak 852,527.78 EUR ikinci ihracı satın alan yatırımcı tarafından peşin olarak Banka'ya ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EUR Banka hesaplarına geçmiştir.

Banka, 8 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 14 Mayıs 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık USD Libor + %5.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 14 Mayıs 2024 olup ilk yedi yıl içersinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 14 Mayıs 2019 tarihinde itfa edebilecektir.

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

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

Banka, 20 Temmuz 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 100 milyon EUR tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %4.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 20 Temmuz 2024 olup ilk yedi yıl içersinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 20 Temmuz 2019 tarihinde itfa edebilecektir.

Banka, 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 125 milyon EUR tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor+ %2.1 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 27 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir.

Banka, 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Libor+ %3.40 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 28 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir.

Yukarıda bahsedilen her yedi sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,175,535	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	602,788	-	1,037,480
Toplam	**-**	**1,778,323**	-	**1,037,480**

11. 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.

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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 (*)	(93,714)	15	57,529	4,016
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(93,714)**	**15**	**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. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerleme farkı negatif 36,973 TL'dir. Söz konusu sınıflamaya ilişkin detaylı bilgi, Beşinci bölüm 6-b notunda verilmiştir.

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

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	3,853,759	2,942,424
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3,545,841	2,933,697
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,002,630	1,879,298
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,742,558	1,309,306
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	101,194	614,094
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	12,503	11,709
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,451	5,978
Diğer Cayılamaz Taahhütler	188,342	147,132
Toplam	**11,451,278**	**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	1,356,355	1,388,201
Banka kabul kredileri	271,178	903,219
Diğer garantiler	1,420,669	1,032,189
Diğer kefaletler	419,412	292,651
Toplam	**3,467,614**	**3,616,260**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	5,333,081	4,519,954
Avans teminat mektupları	1,159,907	921,924
Geçici teminat mektupları	477,487	462,831
Gümrüklere verilen teminat mektupları	377,222	317,546
Diğer teminat mektupları	526,708	464,704
Toplam	**7,874,405**	**6,686,959**

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	781,422	887,465
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	6,361	210,284
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	775,061	677,181
Diğer Gayrinakdi Krediler	10,560,597	9,415,754
Toplam	**11,342,019**	**10,303,219**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama: (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	71,081	1.50	45,051	0.68	57,744	1.43	114,344	1.82
Çiftçilik ve Hayvancılık	53,208	1.12	39,686	0.60	43,248	1.07	112,166	1.79
Ormancılık	16,956	0.36	5,365	0.08	13,531	0.34	2,081	0.03
Balıkçılık	917	0.02	-	-	965	0.02	97	-
Sanayi	2,165,556	45.56	3,628,615	55.07	1,897,967	47.14	3,675,770	58.55
Madencilik ve Taşocakçılığı	138,368	2.91	120,580	1.83	122,124	3.03	123,292	1.96
İmalat Sanayi	1,972,506	41.50	3,423,583	51.96	1,696,182	42.13	3,517,196	56.03
Elektrik, Gaz, Su	54,682	1.15	84,452	1.28	79,661	1.98	35,282	0.56
İnşaat	1,107,734	23.31	1,291,228	19.59	969,447	24.08	1,217,275	19.39
Hizmetler	1,323,725	27.85	770,737	11.69	1,021,259	25.37	539,858	8.60
Toptan ve Perakende Ticaret	601,981	12.67	153,347	2.33	460,398	11.44	66,873	1.07
Otel ve Lokanta Hizmetleri	43,405	0.91	17,506	0.27	37,753	0.94	23,662	0.38
Ulaştırma ve Haberleşme	242,465	5.10	388,412	5.89	217,069	5.39	258,234	4.11
Mali Kuruluşlar	113,596	2.39	92,958	1.41	79,383	1.97	65,557	1.04
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	144,737	3.05	64,203	0.97	91,587	2.27	64,885	1.03
Serbest Meslek Hizmetleri	93,798	1.97	33,518	0.51	71,903	1.79	31,128	0.50
Eğitim Hizmetleri	5,886	0.12	4,269	0.06	2,863	0.07	1,361	0.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	77,857	1.64	16,524	0.25	60,303	1.50	28,158	0.45
Diğer	84,489	1.78	853,803	12.97	79,764	1.98	729,791	11.64
Toplam	**4,752,585**	**100.00**	**6,589,434**	**100.00**	**4,026,181**	**100.00**	**6,277,038**	**100.00**

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	3,867,148	3,951,909	43,601	11,747
Aval ve Kabul Kredileri	-	271,178	-	-
Akreditifler	381	1,355,591	-	383
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	838,980	998,626	2,475	-
Toplam	**4,706,509**	**6,577,304**	**46,076**	**12,130**

Banka, 62,012 TL (31 Aralık 2012: 46,581 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 34,791 TL (31 Aralık 2012: 22,512 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	49,187,388	34,526,021	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	8,850,451	6,265,980	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	20,108,295	11,448,558	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	20,228,642	16,811,483	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	6,514,648	2,256,150	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri		-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	6,238,386	1,945,502	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	276,262	310,648	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	**55,702,036**	**36,782,171**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	599,491	1,441,536
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	3,916,034	3,153,677
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**	**4,515,525**	**4,595,213**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**55,702,036**	**36,782,171**	**4,515,525**	**4,595,213**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler :

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

Banka, piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföy ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 599,491 TL (31 Aralık 2012: 1,441,536 TL) ve net rayiç değeri 40,563 TL (31 Aralık 2012: eksi 32,389 TL) olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 3,404 TL (31 Aralık 2012: 16,309 TL)'dir. Banka korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 78,670 TL (31 Aralık 2012: 22,865 TL gideri) geliri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 12,905 TL (31 Aralık 2012: 4,755 TL geliri) gideri mali tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Rayiç Değer			Rayiç Değer	
	Nominal	Aktif	Pasif	Nominal	Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	599,491	56,962	15,433	1,441,536	5,064	47,696
	599,491	**56,962**	**15,433**	**1,441,536**	**5,064**	**47,696**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler: (devamı)

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Banka, alım - satım nominalleri toplamı 3,916,034 TL olan faiz swap işlemlerini 2011 yılından itibaren vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ile eşleyerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 40,232 TL (31 Aralık 2012: 62,082 TL alacak) borç olup, mali tablolarda 8,046 TL (31 Aralık 2012: 12,416 TL borç) alacak ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2013 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait 1,427 TL (31 Aralık 2012: 3,455 TL gider) gelir yansıtılmıştır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Rayiç Değer			Rayiç Değer	
	Nominal	Aktif	Pasif	Nominal	Aktif	Pasif
Faiz swapları	3,916,034	55,283	53,822	3,153,677	11,819	120,811

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Yoktur.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

Banka tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, söz konusu geçmiş yıl zararını 2003-2006 yılları arasında kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir.

Diğer yandan Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 TL'lik indirim tutarı Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazı ile Banka adına 15,510 TL tutarında geçici vergi ve 16,131 TL tutarında vergi ziyaı cezası tarh edilmiştir. Bu tarhiyata karşı Banka yargı yoluna başvurmuş olup; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2006/974 sayılı kararı ile yukarıda belirtilen 2002/I dönemine ilişkin kararına atıfla, Banka lehine hüküm tesis etmiştir.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

Bu karara karşı vergi dairesince temyiz yoluna başvurulmuş; Danıştay 4. Dairesi, K:2007/4747 sayılı kararıyla, davalı İdare'nin mükerrer zarar mahsubu iddiası bulunduğunu; dolayısıyla öncelikle bu iddianın incelenerek yeniden karar verilmesi gerektiğini belirterek, vergi mahkemesi kararının bozulmasına hükmetmiştir.

Bozma kararı üzerine yeniden inceleme gerçekleştiren İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2010/2377 sayılı kararıyla Banka lehine hüküm tesis etmişse de, neticede 48,557 TL tutarındaki zararın indirilemeyeceği karar gerekçesinde belirtildiğinden, Banka 4 Ekim 2010 tarihinde kararın gerekçe yönünden bozulması için temyiz talebinde bulunmuş olup temyiz sonucu beklenmektedir. Banka yönetimi bu davaya ilişkin önemli bir risk görmemekte ve herhangi bir karşılık ayırmamaktadır. Banka, dava ile ilgili olarak "6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında 2,863 TL matrah artırımında bulunmuştur.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Nazım Hesaplar Tablosunda gösterilmiştir.

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 31 Aralık 2013 tarihi itibari ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 1,726,140 TL ve 172,614,007 bin adet (31 Aralık 2012: 2,673,619 TL ve 267,361,941 bin adet) olup toplam cari değeri 8,211,335 TL'dir (31 Aralık 2012: 9,894,934 TL).

6. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (*) :

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investor Services: Ekim 2013

Görünüm	Durağan
Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	Baa3/NP

Fitch Ratings: Nisan 2013

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB+
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	bbb-
Destek Notu	2

(*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

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	1,768,355	114,767	1,831,807	140,924
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,548,244	171,064	1,312,162	155,861
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	35,228	-	29,471	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**3,351,827**	**285,831**	**3,173,440**	**296,785**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 103,255 TL tutarında (31 Aralık 2012: 106,335 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	2,959	245	5,382	165
Yurtdışı Bankalardan	3,404	862	2,663	1,432
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**6,363**	**1,107**	**8,045**	**1,597**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	61,713	735	52,902	8,329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	290,552	43	332,795	7,539
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7,893	-	-	-
Toplam	**360,158**	**778**	**385,697**	**15,868**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	328	4,222

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	7,612	5,793	7,884	5,910
Yurtdışı Bankalara	56,264	117,878	128,631	107,658
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	13,030	-	14,425
Toplam	**63,876**	**136,701**	**136,515**	**127,993**

(*) Nakdi kredilere ilişkin, 4,138 TL tutarında (31 Aralık 2012: 4,805 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	1,808	1,502

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	32,288	**-**	37,311	**-**
Toplam	**32,288**	-	**37,311**	-

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	-	21,082	1,484	449	182	253	-	23,450
Tasarruf Mevduatı	-	259,338	494,396	131,814	17,327	3,939	-	906,814
Resmi Mevduat	1	2,095	10,412	14,184	68	-	-	26,760
Ticari Mevduat	-	85,491	272,739	46,893	4,805	7	-	409,935
Diğer Mevduat	-	5,271	88,404	46,965	30,401	1,645	-	172,686
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1**	**373,277**	**867,435**	**240,305**	**52,783**	**5,844**	**-**	**1,539,645**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	47,762	114,248	15,644	4,010	4,775	-	186,439
Bankalar Mevduatı	-	394	802	84	-	-	-	1,280
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1,573	2,518	292	322	-	-	4,705
Toplam	**-**	**49,729**	**117,568**	**16,020**	**4,332**	**4,775**	**-**	**192,424**
Genel Toplam	**1**	**423,006**	**985,003**	**256,325**	**57,115**	**10,619**	**-**	**1,732,069**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	**-**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	**-**	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,716	874
Diğer	3,224	17,189
Toplam	**4,940**	**18,063**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**8,875,074**	**5,144,767**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	136,298	64,702
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	3,072,440	1,527,692
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	5,666,336	3,552,373
Zarar (-)	**8,803,370**	**5,226,230**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	94,604	34,451
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	2,614,321	2,007,565
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	6,094,445	3,184,214

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 62,823 TL (31 Aralık 2012: 1,410 TL), zararlar ise 3,338 TL'dir (31 Aralık 2012: 15,229 TL).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 98,883 TL (31 Aralık 2012: 37,244 TL kambiyo gideri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

5. 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)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	262,044	132,061
III. Grup Kredi ve Alacaklar	67,816	43,943
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	92,066	50,046
V. Grup Kredi ve Alacaklar	102,162	38,072
Genel Karşılık Giderleri	132,397	141,191
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	577	650
Toplam	**395,018**	**273,902**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri(*)	725,162	634,396
Kıdem Tazminatı Karşılığı (**,******)	25,356	30,284
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	69,250	70,682
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	14,132	11,874
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	5,463	1,858
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2,173	1,676
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	620,849	519,392
Faaliyet Kiralama Giderleri (***)	159,858	141,644
Bakım ve Onarım Giderleri	27,639	17,359
Reklam ve İlan Giderleri (****)	79,060	66,778
Diğer Giderler	354,292	293,611
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,266	3,364
Diğer (*****)	238,206	209,066
Toplam	**1,701,857**	**1,482,592**

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 11,602 TL tutarında yeniden yapılandırma giderini içermektedir (31 Aralık 2013: Yoktur).

(**) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 7,646 TL tutarında yeniden yapılandırma giderini içermektedir (31 Aralık 2013: Yoktur)

(***) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1,382 TL tutarında yeniden yapılandırma giderini içermektedir (31 Aralık 2013: Yoktur).

(****) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 295 TL tutarında yeniden yapılandırma giderini içermektedir (31 Aralık 2013: Yoktur).

(*****) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 43,951 TL (31 Aralık 2012: 26,496 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 83,010 TL (31 Aralık 2012: 72,997 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar ve 31 Aralık 2012 itibarıyla 11,492 TL tutarında birleşme ve yeniden yapılanma giderleri yer almaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

(******) Önceki dönem rakamlarında Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta belirtilen sınıflama yapılmıştır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Vergi öncesi karın 1,972,239 TL (31 Aralık 2012: 1,844,714 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 647,518 TL (31 Aralık 2012: 536,890 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 1,701,857 TL (31 Aralık 2012: 1,482,592 TL) tutarındadır.

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

a) 31 Aralık 2013 itibarıyla 60,125 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 242,282 TL). Ertelenmiş vergi gideri 103,991 TL (31 Aralık 2012: 84,599 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 103,991 TL'dir (31 Aralık 2012: 84,599 TL ertelenmiş vergi geliri).

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	**699,164**	**653,661**
İlaveler	**160,167**	**158,120**
Kanunen kabul edilmeyen giderler	28,658	17,167
Genel kredi karşılığı provizyonları	131,509	140,953
İndirimler	**(38,751)**	**(23,366)**
Alınan kar payları	(4,910)	(17,929)
Diğer	(33,841)	(5,437)
Mali Kar/ (Zarar)	**820,580**	**788,415**
Kurumlar vergisi oranı	20%	%20
Hesaplanan Vergi	**164,116**	**157,683**

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

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 535,048 TL (31 Aralık 2012: 495,978 TL)'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Aralık 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 (31 Aralık 2012: Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. 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	446,587	441,309
İstihbarat ücret ve komisyonları	61,410	45,753
Sigorta komisyonları	52,091	40,233
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	29,509	17,653
Havale komisyonları	26,333	29,134
Fon yönetim komisyonları	22,221	18,492
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	5,726	14,880
Diğer	207,272	173,246
Toplam	**851,149**	**780,700**
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	226,183	258,824
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	10,556	8,279
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	6,792	6,019
Diğer	59,981	53,622
Toplam	**303,512**	**326,744**

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra 194,054 TL (31 Aralık 2012: 201,018 TL azalış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 38,810 TL (31 Aralık 2012: 40,203 TL)'dir.

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: 105,299 TL gider (31 Aralık 2012: 204,477 TL gelir).

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) gerçeğe uygun değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar: 88,755 TL kar (31 Aralık 2012: 3,460 TL kar).

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Banka, faiz swapları ile Türk parası kısa vadeli mevduatlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 2013 yılı içersinde söz konusu tutar 102,314 TL (31 Aralık 2012: 67,713 TL azalış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 20,463 TL (31 Aralık 2012: 13,543 TL)'dir.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Yoktur.

d) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Yoktur.

e) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

f) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.

g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 2013 yılı içerisinde 24,281 TL (31 Aralık 2012: 10,334 TL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.

h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde sermaye artırımı nedeniyle "hisse senedi ihraç primleri" hesabında muhasebeleştirdiği tutar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 1,196,638 TL (31 Aralık 2012: 1,733,960 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 170,520 TL (31 Aralık 2012: 229,184 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 1,881,042 TL (31 Aralık 2012: 2,051,946 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 44,664 TL (31 Aralık 2012: 16,939 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2013 yılı için 28,013 TL (31 Aralık 2012: negatif 16,322 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Nakit	**1,088,529**	**2,429,724**
Kasa ve Efektif Deposu	591,035	487,808
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	447,146	1,616,648
Diğer	50,348	325,268
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,378,675**	**817,678**
Bankalar	678,675	307,678
Para Piyasalarından Alacaklar	1,700,000	510,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3,467,204**	**3,247,402**

Dönem Sonu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Nakit	**1,546,637**	**1,088,529**
Kasa ve Efektif Deposu	673,702	591,035
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	852,969	447,146
Diğer	19,966	50,348
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**286,135**	**2,378,675**
Bankalar	286,135	678,675
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,700,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,832,772**	**3,467,204**

BEŞİNCİ BÖLÜM

VII. 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 ve gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 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	97	7,967	20,666	10	12,228	376,434
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	328	181	2,730	32	887	626

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 97 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 13,536 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 666 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	4,222	113	3,684	23	16,163	95

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) 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	55,298	44,929	1,148,318	471,343	667,056	236,958
Mevduat Faiz Gideri	1,808	1,502	27,654	14,033	9,677	23,496

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	Önceki Dönem	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	-	-	11,369,222	8,489,076	664,232	3,628
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(35,159)	12,945	1,563	792
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	830,956	522,500	-	-
Dönem Sonu	-	-	480,718	830,956	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	24,388	(16,405)	-	-

d) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 25,217 TL (31 Aralık 2012: 26,259 TL)'dir.

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi şube	539	9,935
Yurtdışı temsilcilikler	-	-
Yurtdışı şube	4	63
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	3

Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Kıbrıs	485,440	20,000
Bahreyn	889,687	-

2. Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Banka 2013 yılı içerisinde 36 adet şube açmış, 1 adet şubesini ise kapatmıştır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız 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 denetime tabi tutulmuş olup, 13 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.