AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Akbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Akbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak ayrılan 175.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Akbank T.A.Ş.'nin 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

5 Kasım 2013
İstanbul, Türkiye

AKBANK T.A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Sabancı Center 34330, 4. Levent / İstanbul
Telefon : (0 212) 385 55 55
Fax : (0 212) 269 73 83
E-Site : www.akbank.com
E-Posta : http://www.akbank.com/bize-ulasin/gorus-onerileriniz-icin.aspx

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMALAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORU

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

5 Kasım 2013

Suzan SABANCI DİNÇER	Hayri ÇULHACI	Ş. Yaman TÖRÜNER	S. Hakan BİNBAŞGİL	K. Atıl ÖZUS	Türker TUNALI
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad / Ünvan : Türker TUNALI / Bölüm Başkanı
Tel No : (0 212) 385 55 55
Fax No : (0 212) 325 12 31

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM
Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I.	Bilanço	3
II.	Gelir tablosu	5
III.	Nazım hesaplar tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	11
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XIX.	Borçlanmalara ilişkin açıklamalar	18
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	18
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	18
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	19
XXV.	Hisse başına kazanç	19
XXVI.	İlişkili taraflar	19
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	20
XXVIII.	Sınıflandırmalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	24
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	25
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	31
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	31
VIII.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	33
IX.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	33
X.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	34
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	35
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	35

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
V.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	65
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	67

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	67
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	67

BİRİNCİ BÖLÜM
BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:

Akbank T.A.Ş. ("Banka" veya "Akbank"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemleri yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") Kanunlarının menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde kurulmuş ve 30 Ocak 1948 tarihinde faaliyete geçmiştir. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") (Eski adıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB")) işlem görmektedir. Ayrıca Banka hisselerinin % 4,03'lük bölümü 1998 yılında American Depository Receipt ("ADR") ve adi hisse senedi olarak uluslararası piyasalara arz edilerek satılmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ADR'lerle birlikte toplam halka açıklık oranı yaklaşık % 41'dir (31 Aralık 2012: % 41).

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Sabancı Grubu'dur.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Suzan SABANCI DİNÇER	Başkan ve Murahhas Üye	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Şeref Başkanı, Üyesi, Danışmanı:	Erol SABANCI	Şeref Başkanı, Üye ve Danışman	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Hayri ÇULHACI	Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye	Yüksek Lisans
	Özen GÖKSEL	Murahhas Üye	Lisans
	M. Hikmet BAYAR	Üye	Yüksek Lisans
	Ş. Yaman TÖRÜNER	Üye	Lisans
	James Charles COWLES	Üye	Yüksek Lisans
	A. Aykut DEMİRAY	Üye	Lisans
	M. Kaan TERZİOĞLU	Üye	Lisans
	S. Hakan BİNBAŞGİL	Üye ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	S. Hakan BİNBAŞGİL	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Eyüp ENGİN	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	A. Fuat AYLA	Krediler	Lisans
	Hülya KEFELİ	Uluslararası Bankacılık	Lisans
	K. Atıl ÖZUS	Finansal Koordinasyon	Lisans
	A. Galip TÖZGE	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Bade SİPAHİOĞLU IŞIK	İnsan Kaynakları	Yüksek Lisans

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Genel Müdür Yardımcıları: (Devamı)	O. Mehmet SİNDEL	Ödeme Sistemleri ve Kurumsal İletişim	Lisans
	Kerim ROTA	Hazine	Yüksek Lisans
	C. Kaan GÜR	Ticari Bankacılık	Lisans
	A. Hakan YÜKSEL	Kurumsal Bankacılık	Lisans
	O. Saltık GALATALI	Özel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Turgut GÜNEY	Bilgi Teknolojileri	Yüksek Lisans
	Orkun OĞUZ	Direkt Bankacılık	Yüksek Lisans
	Bülent OĞUZ	KOBİ Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Özlen SANIBELLİ	Operasyon	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Hayri ÇULHACI	Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	Ş. Yaman TÖRÜNER	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar çok önemsiz seviyededir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 26 Şubat 2013 tarihinde aldığı karar ile Denetim Komitesi Üyeliği'ne A. Aykut Demiray'ın yerine Ş. Yaman Törüner'in seçilmesine karar verilmiştir.

28 Mart 2013 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda seçilen yeni Banka Yönetim Kurulu'nda Hamid Biglari yerine James Charles Cowles yeni üye olarak yer almıştır.

Kredi Takip ve Destek İş Birimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Zeki Tunçay, 1 Temmuz 2013 tarihinden geçerli olmak üzere emekli olarak görevinden ayrılmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun aldığı karar ile Ticari ve KOBİ Bankacılık İş Birimi iki farklı İş Birimi olarak yapılandırılmıştır. KOBİ Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine 1 Temmuz 2013 tarihinden geçerli olmak üzere Bülent Oğuz atanmıştır. Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine ise yine aynı tarihten geçerli olmak üzere C. Kaan Gür'ün devam etmesine karar verilmiştir.

Operasyon İş Birimi Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılan Sevilay Özsöz'ün yerine 1 Ekim 2013 tarihi itibarıyla Özlen Sanıbelli'nin atanmasına karar verilmiştir.

Strateji İş Birimi Genel Müdür Yardımcısı Tunç Akyurt 30 Eylül 2013 itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Organizasyon değişikliği kapsamında Strateji İş Birimi kapatılarak Strateji fonksiyonunun doğrudan Banka Genel Müdürlüğü'ne bağlanmasına karar verilmiştir.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	1.630.021	% 40,75	1.630.021	-

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, ticari bankacılık, KOBİ bankacılığı, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Aksigorta A.Ş. ve AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 974 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 961 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube). 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 16.335 (31 Aralık 2012: 16.315) kişidir.

AKBANK T.A.Ş.
I. 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2013) TP	YP	Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012) TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(I-a)**	**2.756.396**	**16.208.678**	**18.965.074**	**3.358.403**	**13.304.438**	**16.662.841**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	**(I-b)**	**1.111.269**	**753.800**	**1.865.069**	**187.227**	**363.378**	**550.605**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.111.269	753.800	1.865.069	187.227	363.378	550.605
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.807	2.277	6.084	6.338	2.969	9.307
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.617	-	4.617	10.172	-	10.172
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.102.845	751.523	1.854.368	170.717	360.409	531.126
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak 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-c)**	**105.223**	**4.125.877**	**4.231.100**	**4.124**	**2.694.090**	**2.698.214**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(I-d)**	**30.313.637**	**13.864.663**	**44.178.300**	**30.349.121**	**11.571.522**	**41.920.643**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		10.996	161	11.157	6.753	161	6.914
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		30.235.036	11.772.392	42.007.428	30.254.483	10.014.708	40.269.191
5.3	Diğer Menkul Değerler		67.605	2.092.110	2.159.715	87.885	1.556.653	1.644.538
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(I-e)**	**73.044.465**	**33.162.919**	**106.207.384**	**58.784.965**	**28.871.351**	**87.656.316**
6.1	Krediler ve Alacaklar		72.951.615	33.162.919	106.114.534	58.692.115	28.871.351	87.563.466
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	**(VI)**	1.090.655	1.564.330	2.654.985	855.591	1.700.744	2.556.335
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		71.860.960	31.598.589	103.459.549	57.836.524	27.170.607	85.007.131
6.2	Takipteki Krediler		1.427.511	-	1.427.511	1.115.341	-	1.115.341
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1.334.661	-	1.334.661	1.022.491	-	1.022.491
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(I-f)**	**1.739.323**	**-**	**1.739.323**	**3.637.257**	**-**	**3.637.257**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.739.323	-	1.739.323	3.637.257	-	3.637.257
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(I-g)**	**3.923**	**-**	**3.923**	**3.923**	**-**	**3.923**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		3.923	-	3.923	3.923	-	3.923
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3.923	-	3.923	3.923	-	3.923
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(I-h)**	**186.339**	**465.455**	**651.794**	**186.339**	**396.605**	**582.944**
10.1	Mali Ortaklıklar		186.339	465.455	651.794	186.339	396.605	582.944
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	**(I-i)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(I-j)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**776.695**	**1.795**	**778.490**	**794.261**	**1.809**	**796.070**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**149.024**	**30**	**149.054**	**112.528**	**74**	**112.602**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		149.024	30	149.054	112.528	74	112.602
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-k)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**73.816**	**-**	**73.816**	**-**	**-**	**-**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	**(I-l)**	73.816	-	73.816	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**6.556**	**-**	**6.556**	**3.215**	**-**	**3.215**
18.1	Satış Amaçlı		6.556	-	6.556	3.215	-	3.215
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-n)**	**1.354.325**	**49.967**	**1.404.292**	**1.182.508**	**46.400**	**1.228.908**
	AKTİF TOPLAMI		**111.620.991**	**68.633.184**	**180.254.175**	**98.603.871**	**57.249.667**	**155.853.538**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

I. 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2013) TP	YP	Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012) TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**56.776.181**	**46.705.715**	**103.481.896**	**51.217.305**	**34.887.413**	**86.104.718**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	**(VI)**	2.379.781	2.081.155	4.460.936	2.566.995	1.905.330	4.472.325
1.2	Diğer		54.396.400	44.624.560	99.020.960	48.650.310	32.982.083	81.632.393
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-b)**	**143.109**	**878.466**	**1.021.575**	**181.559**	**351.883**	**533.442**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-c)**	**310.401**	**15.210.248**	**15.520.649**	**258.722**	**13.779.577**	**14.038.299**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**7.055.092**	**17.255.117**	**24.310.209**	**8.453.950**	**11.259.976**	**19.713.926**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		1.455.313	-	1.455.313	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		5.599.779	17.255.117	22.854.896	8.453.950	11.259.976	19.713.926
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-d)**	**2.413.119**	**4.787.310**	**7.200.429**	**2.380.919**	**4.083.764**	**6.464.683**
5.1	Bonolar		353.350	-	353.350	1.020.093	-	1.020.093
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		2.059.769	4.787.310	6.847.079	1.360.826	4.083.764	5.444.590
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2.693.740**	**367.798**	**3.061.538**	**2.394.834**	**332.443**	**2.727.277**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-e)**	**1.761.854**	**461.999**	**2.223.853**	**1.367.386**	**123.114**	**1.490.500**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(II-f)**	**73.569**	**-**	**73.569**	**77.896**	**-**	**77.896**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		93.220	-	93.220	100.780	-	100.780
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		19.651	-	19.651	22.884	-	22.884
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-g)**	**-**	**44.051**	**44.051**	**528.525**	**130.320**	**658.845**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	44.051	44.051	313.531	-	313.531
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	214.994	130.320	345.314
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-h)**	**1.654.150**	**422.972**	**2.077.122**	**1.144.388**	**328.877**	**1.473.265**
12.1	Genel Karşılıklar		1.181.587	421.091	1.602.678	850.672	328.336	1.179.008
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		121.926	-	121.926	99.488	-	99.488
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		350.637	1.881	352.518	194.228	541	194.769
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**199.286**	**6.629**	**205.915**	**652.231**	**5.778**	**658.009**
13.1	Cari Vergi Borcu		199.286	6.629	205.915	578.711	5.778	584.489
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	73.520	-	73.520
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-j)**	**21.572.377**	**(539.008)**	**21.033.369**	**21.545.263**	**367.415**	**21.912.678**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.000.000	-	4.000.000	4.000.000	-	4.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		2.525.725	(539.008)	1.986.717	4.272.727	367.415	4.640.142
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		1.700.000	-	1.700.000	1.700.000	-	1.700.000
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	**(II-k)**	(558.219)	(502.441)	(1.060.660)	1.253.332	422.592	1.675.924
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		47.106	-	47.106	47.106	-	47.106
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		2.729	-	2.729	236	-	236
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(71.783)	(36.567)	(108.350)	(133.839)	(55.177)	(189.016)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		1.405.892	-	1.405.892	1.405.892	-	1.405.892
16.3	Kâr Yedekleri		12.701.866	-	12.701.866	10.322.674	-	10.322.674
16.3.1	Yasal Yedekler		1.218.319	-	1.218.319	1.181.252	-	1.181.252
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		11.378.405	-	11.378.405	9.044.421	-	9.044.421
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		105.142	-	105.142	97.001	-	97.001
16.4	Kâr veya Zarar		2.344.786	-	2.344.786	2.949.862	-	2.949.862
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kârı / Zararı		2.344.786	-	2.344.786	2.949.862	-	2.949.862
	PASİF TOPLAMI		**94.652.878**	**85.601.297**	**180.254.175**	**90.202.978**	**65.650.560**	**155.853.538**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
II. 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2012)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2012)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(III-a)**	**8.328.044**	**8.435.750**	**2.885.505**	**2.898.477**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	**(III-a-1)**	5.925.507	5.211.006	2.016.531	1.906.614
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	**(III-a-2)**	5.004	4.475	1.417	1.414
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7.935	31.765	1.124	2.282
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	**(III-a-3)**	2.377.750	3.185.643	861.371	987.246
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		372	35.209	129	16.736
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.155.095	2.733.303	787.910	836.907
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		222.283	417.131	73.332	133.603
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		11.848	2.861	5.062	921
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(III-b)**	**3.769.750**	**4.727.229**	**1.401.723**	**1.522.756**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	**(III-b-4)**	2.817.842	3.658.645	1.030.417	1.203.392
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	**(III-b-1)**	194.614	233.331	61.584	73.549
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		414.125	509.804	192.529	131.262
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	**(III-b-3)**	323.018	304.979	110.507	106.467
2.5	Diğer Faiz Giderleri		20.151	20.470	6.686	8.086
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**4.558.294**	**3.708.521**	**1.483.782**	**1.375.721**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.635.023**	**1.263.470**	**511.349**	**421.948**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.842.394	1.514.601	587.526	503.878
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		76.371	65.675	20.588	21.657
4.1.2	Diğer		1.766.023	1.448.926	566.938	482.221
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		207.371	251.131	76.177	81.930
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		293	234	106	82
4.2.2	Diğer		207.078	250.897	76.071	81.848
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**29.227**	**55.743**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(III-c)**	**625.949**	**35.754**	**(46.554)**	**167.737**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		627.820	773.252	(15.213)	376.437
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		867.280	(1.289.301)	476.317	(359.379)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(869.151)	551.803	(507.658)	150.679
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(III-d)**	**291.252**	**273.799**	**72.349**	**56.284**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**7.139.745**	**5.337.287**	**2.020.926**	**2.021.690**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(III-e)**	**1.446.386**	**787.897**	**455.057**	**276.346**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(III-f)**	**2.601.868**	**2.116.124**	**835.563**	**741.495**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**3.091.511**	**2.433.266**	**730.306**	**1.003.849**
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)**		**3.091.511**	**2.433.266**	**730.306**	**1.003.849**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(III-g)**	**746.725**	**563.347**	**167.607**	**226.646**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		639.539	666.235	78.927	255.543
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		107.186	(102.888)	88.680	(30.897)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**2.344.786**	**1.869.919**	**562.699**	**779.203**
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 Kârları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(III-h)**	**2.344.786**	**1.869.919**	**562.699**	**779.203**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0,00586	0,00467	0,00141	0,00195

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
III. 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2013) TP	YP	TOPLAM	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012) TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**86.175.860**	**145.579.032**	**231.754.892**	**58.074.574**	**78.043.645**	**136.118.219**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(IV-2, 3)**	**10.589.597**	**16.400.103**	**26.989.700**	**6.587.981**	**12.234.529**	**18.822.510**
1,1	Teminat Mektupları		9.335.718	7.007.150	16.342.868	6.401.280	5.873.339	12.274.619
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		264.810	1.030.487	1.295.297	280.076	958.552	1.238.628
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	3.522.848	3.522.848	-	3.125.400	3.125.400
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		9.070.908	2.453.815	11.524.723	6.121.204	1.789.387	7.910.591
1.2	Banka Kredileri		15	1.503.477	1.503.492	15	199.849	199.864
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		15	1.503.477	1.503.492	15	199.849	199.864
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		1.876	6.390.291	6.392.167	18.620	4.610.478	4.629.098
1.3.1	Belgeli Akreditifler		1.876	4.980.027	4.981.903	18.620	4.101.485	4.120.105
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	1.410.264	1.410.264	-	508.993	508.993
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		-	17.036	17.036	-	16.330	16.330
1.8	Diğer Garantilerimizden		34.717	1.462.260	1.496.977	27.246	1.487.035	1.514.281
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		1.217.271	19.889	1.237.160	140.820	47.498	188.318
II.	**TAAHHÜTLER**	**(IV-1)**	**38.512.695**	**10.726.693**	**49.239.388**	**31.898.434**	**6.517.507**	**38.415.941**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		37.897.234	10.726.693	48.623.927	31.512.475	6.517.507	38.029.982
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		3.131.506	5.485.349	8.616.855	1.144.330	2.726.229	3.870.559
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4.487.205	1.519.965	6.007.170	1.241.361	1.149.586	2.390.947
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5.109.854	-	5.109.854	4.432.859	-	4.432.859
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.123	-	1.123	808	-	808
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		21.265.403	-	21.265.403	18.697.008	-	18.697.008
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		66.353	-	66.353	77.204	-	77.204
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.835.790	3.721.379	7.557.169	5.918.905	2.641.692	8.560.597
2.2	Cayılabilir Taahhütler		615.461	-	615.461	385.959	-	385.959
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		615.461	-	615.461	385.959	-	385.959
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**37.073.568**	**118.452.236**	**155.525.804**	**19.588.159**	**59.291.609**	**78.879.768**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	3.054.750	3.054.750	5.301.445	7.528.533	12.829.978
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	3.054.750	3.054.750	2.739.445	2.667.536	5.406.981
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	2.562.000	4.860.997	7.422.997
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		37.073.568	115.397.486	152.471.054	14.286.714	51.763.076	66.049.790
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.963.980	4.757.429	8.721.409	1.850.811	2.852.168	4.702.979
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.477.656	2.882.433	4.360.089	746.460	1.598.417	2.344.877
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.486.324	1.874.996	4.361.320	1.104.351	1.253.751	2.358.102
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		20.438.855	65.025.786	85.464.641	5.814.505	33.557.482	39.371.987
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4.044.299	20.497.797	24.542.096	1.059.134	7.238.804	8.297.938
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		14.175.390	8.258.445	22.433.835	3.636.205	3.853.922	7.490.127
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1.109.583	18.134.772	19.244.355	559.583	11.232.378	11.791.961
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1.109.583	18.134.772	19.244.355	559.583	11.232.378	11.791.961
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		12.124.737	43.810.849	55.935.586	6.505.552	13.627.108	20.132.660
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		5.269.990	7.413.218	12.683.208	2.975.260	3.866.414	6.841.674
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		6.419.039	6.226.547	12.645.586	3.052.880	3.786.848	6.839.728
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	15.085.542	15.085.542	-	3.075.803	3.075.803
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	15.085.542	15.085.542	178.100	2.898.043	3.076.143
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		217.854	-	217.854	149.656	-	149.656
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		217.854	-	217.854	149.656	-	149.656
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		545.996	1.803.422	2.349.418	115.846	1.726.318	1.842.164
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**428.801.659**	**105.472.790**	**534.274.449**	**322.298.088**	**84.547.718**	**406.845.806**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**40.792.828**	**5.983.044**	**46.775.872**	**30.174.416**	**3.632.824**	**33.807.240**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3.327.038	-	3.327.038	2.977.305	-	2.977.305
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		14.265.340	752.429	15.017.769	14.219.139	637.064	14.856.203
4.3	Tahsile Alınan Çekler		20.428.469	323.525	20.751.994	10.787.255	4.453	10.791.708
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.285.023	717.105	3.002.128	2.016.489	728.850	2.745.339
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		486.958	4.189.985	4.676.943	174.228	2.262.457	2.436.685
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**104.676.927**	**35.237.977**	**139.914.904**	**68.459.232**	**29.223.540**	**97.682.772**
5.1	Menkul Kıymetler		19.326.597	104.952	19.431.549	2.894.607	108.512	3.003.119
5.2	Teminat Senetleri		764.945	138.063	903.008	737.842	117.629	855.471
5.3	Emtia		-	16.619	16.619	-	12.175	12.175
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		44.543.826	25.205.304	69.749.130	32.872.665	21.894.140	54.766.805
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		40.041.559	9.773.039	49.814.598	31.954.118	7.091.084	39.045.202
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**283.331.904**	**64.251.769**	**347.583.673**	**223.664.440**	**51.691.354**	**275.355.794**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**514.977.519**	**251.051.822**	**766.029.341**	**380.372.662**	**162.591.363**	**542.964.025**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

IV. 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM (30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2012)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(2.707.999)**	**2.181.064**
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)**	**45.095**	**(89.463)**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT VERGİ**	**532.580**	**(418.320)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(2.130.324)**	**1.673.281**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(525.594)**	**(550.694)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	(564.742)	(596.220)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	44.590	61.192
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	(5.442)	(15.666)
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**(2.655.918)**	**1.122.587**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

V. 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı (*)	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul 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.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2012)																	
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4.000.000	1.405.892	1.700.000	-	1.102.219	-	7.244.523	-	2.394.527	-	(184.307)	47.106	236	(155.936)	-	17.554.260
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkis		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	**(II-j)**	4.000.000	1.405.892	1.700.000	-	1.102.219	-	7.244.523	-	2.394.527	-	(184.307)	47.106	236	(155.936)	-	17.554.260
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.132.965	-	-	-	-	1.132.965
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.378)	-	(10.378)
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçl		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.378)	-	(10.378)
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçl		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkis		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Fark		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	(17.593)	17.593	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.869.919	-	-	-	-	-	-	1.869.919
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	79.033	-	1.817.491	79.408	(2.394.527)	-	-	-	-	-	-	(418.595)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(418.595)	-	-	-	-	-	-	(418.595)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	79.033	-	1.817.491	79.408	(1.975.932)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		**4.000.000**	**1.405.892**	**1.700.000**	**-**	**1.181.252**	**-**	**9.044.421**	**97.001**	**1.869.919**	**-**	**948.658**	**47.106**	**236**	**(166.314)**	**-**	**20.128.171**
	CARİ DÖNEM (30/09/2013)																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.000.000	1.405.892	1.700.000	-	1.181.252	-	9.044.421	97.001	2.949.862	-	1.675.924	47.106	236	(189.016)	-	21.912.678
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	**(II-k)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.736.584)	-	-	-	-	(2.736.584)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.666	-	80.666
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçl		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.666	-	80.666
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçl		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.493	-	-	2.493
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkis		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Fark		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.344.786	-	-	-	-	-	-	2.344.786
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	37.067	-	2.333.984	8.141	(2.949.862)	-	-	-	-	-	-	(570.670)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(570.670)	-	-	-	-	-	-	(570.670)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	37.067	-	2.333.984	8.141	(2.379.192)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**4.000.000**	**1.405.892**	**1.700.000**	**-**	**1.218.319**	**-**	**11.378.405**	**105.142**	**2.344.786**	**-**	**(1.060.660)**	**47.106**	**2.729**	**(108.350)**	**-**	**21.033.369**

(*) "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" kolonunda gösterilen tutarlar finansal tablolarda "Diğer Sermaye Yedekleri" altında gösterilmektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

VI. 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2012)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.785.657	4.220.374
1.1.1	Alınan Faizler		8.270.813	8.883.368
1.1.2	Ödenen Faizler		(3.675.201)	(4.632.775)
1.1.3	Alınan Temettüler		29.227	55.743
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.866.754	1.667.477
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		123.159	34.732
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		281.405	206.396
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.336.038)	(1.885.477)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(588.132)	(670.380)
1.1.9	Diğer		(2.186.330)	561.290
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		2.526.394	(2.223.665)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		8.280	121.259
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(1.041.269)	(435.182)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(19.064.466)	(15.353.143)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(2.409.614)	678.366
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		8.205.317	6.049.920
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		12.199.600	9.897.517
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		2.956.032	(3.371.071)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		1.672.514	188.669
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		4.312.051	1.996.709
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(4.601.853)	(1.154.699)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	397.383
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(104.019)	(78.697)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2.934	12.611
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(29.274.915)	(21.199.090)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		23.456.947	18.608.079
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1.788.154	1.096.193
2.9	Diğer		(470.954)	8.822
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullanılan) Net Nakit		76.825	(241.531)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.738.176	2.162.121
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.040.826)	(1.970.000)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(570.670)	(418.595)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(49.855)	(15.057)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		410.652	(134.590)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		197.675	465.889
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**(VI)**	3.517.477	3.056.550
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**(VI)**	3.715.152	3.522.439

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürülüğe 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") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXVIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, ticari bankacılık, KOBİ bankacılığı, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski, döviz kuru riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak, aynı zamanda kârlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir. Banka'nın aktif-pasif yönetimi "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Üst Düzey Risk Komitesi'nce belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Banka yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir. Elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para bağlı ortaklıklar ise elde etme tarihindeki döviz kurlarıyla Türk parasına çevrilerek finansal tablolarda taşınmaktadır.

Banka, bağlı ortaklığı olan Akbank AG'nin ödenmiş sermaye ve sermaye primini temsil eden 170 milyon EUR tutarındaki bölümü nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Banka tarafından kullanılan sendikasyon kredilerinin 170 milyon EUR tutarındaki kısmı "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir.

30 Eylül tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 2,0365 TL, Euro kur değeri 2,7502 TL ve Yen kur değeri 2,0780 TL'dir.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 39") göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirak ve bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" veya "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içinde, negatif olması durumunda ise "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" içinde gösterilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla faiz swapları ile yabancı para sabit faizli finansal borçlarından kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin korunan riskine ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir. Riskten korunan kalemin korunan riskine ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik korunma işlemi etkin olduğu sürece sabit faizli YP ihraç edilen menkul kıymetler için bilançoda ilgili yükümlülük ile birlikte gösterilmektedir.

Riskten korunma ilişkilerinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama dönemi sonunda ise ileriye ve geriye dönük olarak etkinlik testleri "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu

kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Riskten korunma aracı ve riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde ise, piyasada ilgili türev işlemlerin değerlemesinde kullanılan getiri eğrileri kullanılmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 kuralları çerçevesinde değerlendirilerek riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda;

- Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe,
- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle

kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

TMS 39 uyarınca finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır borçlanma senetlerinin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

c. Kredi ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, türev finansal araç olmayan ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 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"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" tanımının dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyet bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Finansal varlık grubundan, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar, ilgili finansal varlık bilanço dışı bırakılmamış dahi olsa özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zararda muhasebeleştirilir. Kredi ve alacaklar değer düşüklüğüne ilişkin açıklama VII-c no'lu dipnotta yer almaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları

arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak 3-5 yıl arasında doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

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 ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler

maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

b. Emeklilik Hakları:

Banka çalışanları 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Akbank T.A.Ş. Tekaüt Sandığı Vakfı ("Tekaüt Sandığı")"nın üyesidir. Tekaüt Sandığı'nın teknik mali tabloları Sigorta Murakebe Kanunu'nun 38'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından yılsonları itibarıyla denetlenmektedir.

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 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

19 Haziran 2008 tarihinde ana muhalefet partisinin, Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne yapmış olduğu başvuru, Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile reddedilmiş olup, gerekçeli karar 28 Aralık 2011 tarih ve 28156 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9,8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 8 Mayıs 2011 tarihine kadar tamamlanacağı belirtilmekte idi. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan 2 yıl erteleme yetkisinin 4 yıla çıkartılması çerçevesinde, 3 Mayıs 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile devir süreci 1 yıl daha ertelenmiştir.

Yeni Kanun 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 Tekaüt Sandığı'nın, devre esas yükümlülükleri için yukarıda izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemeleri için TMS 19'a uygun olarak hazırlanan yukarıda birinci paragrafta belirtilen çerçevede denetlenmiş 31 Aralık 2012 tarihli teknik bilanço raporuna göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Tekaüt Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler veya 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 Tekaüt Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı % 20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri % 15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden % 20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir.

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların % 75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

2013 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

a. Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,

b. Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve ,

c. Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin % 20'sine erişene kadar kârdan % 5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin % 5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden % 10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin % 50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 28 Mart 2013 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2012 yılı faaliyetlerinden sağlanan 2.949.862 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 570.670 TL'sinin Banka Ortakları ile Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerine nakit brüt temettü olarak ödenmesine, 8.141 TL'sinin diğer kâr yedeklerinde yer alan özel fon hesabına aktarılmasına, 37.067 TL'sinin yasal yedekler ve 2.333.984 TL'sinin olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 30 Eylül 2012
Net Dönem Kârı	2.344.786	1.869.919
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	400.000.000	400.000.000
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,00586**	**0,00467**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2013 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2012: (-)).

XXVI. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

Nakit akım tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

30 Eylül 2013 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2012 tarihli nazım hesaplar tablosu üzerinde ve 30 Eylül 2012 tarihli nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. 1 Temmuz 2012 tarihi itibariyle yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e (Basel II) göre hesaplanan Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 15,11'dir (31 Aralık 2012: % 18,63). Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

b. Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibariyle yürürlüğe giren "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 yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranı, kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüklerinin toplamı üzerinden hesaplanmaktadır. Kredi riski, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına tabi tutulması ve risk azaltım tekniklerinin uygulanması ile hesaplanırken, piyasa riski için standart metot ve operasyonel risk için temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır.

Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden risk ağırlıklı varlıklarının ayrıntıları ve özkaynak hesaplaması yer almaktadır.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**-**	**1.422.882**	**18.081.244**	**24.677.477**	**65.765.093**	**5.263.626**	**20.502.746**	**-**
Risk Sınıfları:									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	48.326.692	-	-	12.086.381	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	57	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	83.095	-	-	-
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	729.268	-	6.966.248	9.830.628	-	188.850	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5.019	-	-	-	-	60.827.639	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	32.903.303	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	14.245.421	-	1.221.415	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	92.850	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	3.509.084	10.251.373	-
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	-	-	-	-	-	439.726	-	-	-
Diğer alacaklar	1.353.298	-	148.162	-	-	2.911.518	-	-	-

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Cari Dönem 31 Aralık 2012
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	10.857.045	8.633.748
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	336.423	72.815
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	832.024	820.701
Özkaynak	22.718.475	22.187.996
Özkaynak/[(KRSY+PRSY+ORSY)*12,5)*100	15,11	18,63

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4.000.000	4.000.000
Nominal Sermaye	4.000.000	4.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.405.892	1.405.892
Hisse Senedi İhraç Primleri	1.700.000	1.700.000
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	12.701.866	10.322.674
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	2.344.786	2.949.862
Net Dönem Kârı	2.344.786	2.949.862
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	175.000	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	47.106	47.106
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	46.277	54.740
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	149.054	112.602
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**22.179.319**	**20.258.192**

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.602.678	1.179.008
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	2.729	236
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(1.060.660)	754.166
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**544.747**	**1.933.410**
SERMAYE	**22.724.066**	**22.191.602**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**5.591**	**3.606**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı 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	385	336
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	5.206	3.270
TOPLAM ÖZKAYNAK	**22.718.475**	**22.187.996**

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememe riskidir. Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri sürekli olarak revize edilmektedir. Kredi limitleri için müşteri bazında belirlenen çeşit ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır.

Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

Günlük hazine işlemleri için Hazine Bölümü tarafından limit tahsis ve izlemesi yapılmaktadır.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte veya ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi tarafından da uygulanmaktadır. Banka piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalmaktadır. Kur riski ile faiz oranı riskleri piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Banka, gerekli gördüğü durumlarda maruz kaldığı finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirmektedir.

Piyasa riski "içsel model" ve "standart metot" olmak üzere iki ayrı yöntem ile ölçülmektedir. İçsel model'e göre piyasa riski, değişik risk faktörlerini dikkate alan Riske Maruz Değer ("RMD") yaklaşımıyla ölçülmektedir. RMD hesaplamalarında, varyans-kovaryans, tarihsel benzetim ve Monte Carlo simülasyonu metotları kullanılmaktadır. Kullanılan yazılım ileri verim eğrisi ve volatilite modelleri ile hesaplamalar yapabilmektedir. RMD modeli, % 99 güven aralığı ve 10 günlük elde tutma süresi varsayımlarına dayanmaktadır. RMD analizleri günlük olarak yapılmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır. Alım-satım amaçlı işlemlerde risk ve limit yönetimi aracı olarak da RMD kullanılmaktadır. Limitler piyasa koşullarına göre sürekli olarak gözden geçirilmekte olup, belirlenen limitlerin uygulanması yetki sınırlandırmalarına tabi tutulmakta ve böylece kontrol etkinliği artırılmaktadır. RMD analizleri, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenerek beklenmedik ve gerçekleşme olasılığı düşük ancak etkisi büyük olayların ve piyasalardaki dalgalanmaların etkilerini de göz önünde bulundurmaktadır. Model çıktılarının geriye dönük testleri düzenli olarak yapılmaktadır. Yasal raporlama için ise standart metot kullanılmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"' İkinci Kısım İkinci Bölüm'de yer alan Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması'na ilişkin esaslar uyarınca, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarına yer verilmiştir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	72.654
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	17.666
(III) Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	54.066
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.516
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	190.522
(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	336.423
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	4.205.291

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı Üst Düzey Risk Komitesi tarafından belirlenen limitler içerisinde tutmaktadır. Üst Düzey Risk Komitesi genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini sürekli olarak gözden geçirmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir.

Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	USD	**Euro**	**Yen**
Bilanço değerleme kuru	2,0365 TL	2,7502 TL	2,0780 TL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,9860 TL	2,6894 TL	2,0208 TL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,9730 TL	2,6598 TL	1,9937 TL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,9590 TL	2,6468 TL	1,9840 TL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,9560 TL	2,6377 TL	1,9828 TL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,9390 TL	2,6167 TL	1,9620 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük (işgünü) basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

USD : 1,9705 TL
Euro : 2,6305 TL
Yen : 1,9931 TL

31 Aralık 2012 itibarıyla;

	USD	**Euro**	**Yen**
Bilanço değerleme kuru	1,7776 TL	2,3452 TL	2,0641 TL

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (Bin TL)

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince, aktifte Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları ile Peşin Ödenmiş Giderler, pasifte ise Genel Karşılıklar, Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar ile Özkaynaklar kur riski hesaplanmasında dikkate alınmamaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif pasif toplamları ile bilançoda görülenler arasında farklar bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

Cari Dönem- 30 Eylül 2013	**EURO**	**USD**	**Diğer YP (*)**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (***)	5.141.766	7.965.383	3.101.529	**16.208.678**
Bankalar	895.283	3.181.504	49.090	**4.125.877**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	183	2.094	-	**2.277**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3.845.307	10.019.356	-	**13.864.663**
Krediler	11.047.511	25.355.001	59.742	**36.462.254**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	463.212	2.243	-	**465.455**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	**-**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	**-**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	1.795	-	**1.795**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	30	-	**30**
Diğer Varlıklar	4.300	20.544	1.659	**26.503**
Toplam Varlıklar	**21.397.562**	**46.547.950**	**3.212.020**	**71.157.532**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.299.482	6.136.518	1.100.569	**9.536.569**
Döviz Tevdiat Hesabı (***)	16.148.312	18.312.076	2.708.758	**37.169.146**
Para Piyasalarına Borçlar	746.722	16.508.395	-	**17.255.117**
Alınan Krediler	5.595.830	9.608.933	5.485	**15.210.248**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	4.787.310	-	**4.787.310**
Muhtelif Borçlar	263.708	82.383	21.707	**367.798**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler	95.419	365.953	9.137	**470.509**
Toplam Yükümlülükler	**25.149.473**	**55.801.568**	**3.845.656**	**84.796.697**
Net Bilanço Pozisyonu	**(3.751.911)**	**(9.253.618)**	**(633.636)**	**(13.639.165)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	**4.133.840**	**9.158.140**	**617.771**	**13.909.751**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.018.202	23.022.665	2.379.413	**33.420.280**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.884.362	13.864.525	1.761.642	**19.510.529**
Gayrinakdi Krediler	6.363.452	9.694.870	341.781	**16.400.103**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2012				
Toplam Varlıklar	17.346.035	38.971.542	2.422.748	**58.740.325**
Toplam Yükümlülükler	16.865.546	44.559.144	3.047.916	**64.472.606**
Net Bilanço Pozisyonu	480.489	(5.587.602)	(625.168)	**(5.732.281)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	(307.484)	6.251.720	594.919	**6.539.155**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.661.387	13.154.570	1.867.920	**17.683.877**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.968.871	6.902.850	1.273.001	**11.144.722**
Gayrinakdi Krediler	3.863.882	8.074.766	295.881	**12.234.529**

(*) Diğer YP altında gösterilen 3.212.020 TL (31 Aralık 2012: 2.422.748 TL) tutarındaki toplam varlıkların 57.466 TL'si İngiliz Sterlini (31 Aralık 2012: 48.293 TL), 34.116 TL'si İsviçre Frangı (31 Aralık 2012: 37.085 TL), 14.365 TL'si Japon Yeni'dir (31 Aralık 2012: 23.536 TL). 3.845.656 TL (31 Aralık 2012: 3.047.916 TL) tutarındaki toplam yükümlülüklerin 1.137.341 TL'si İngiliz Sterlini (31 Aralık 2012: 897.993 TL), 655.276 TL'si İsviçre Frangı (31 Aralık 2012: 389.167 TL), 42.401 TL'si Japon Yeni'dir (31 Aralık 2012: 23.471 TL).

(**) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım pozisyonu"na dahil edilmiştir.

(***) Nakit Değerler ve Merkez Bankası Diğer YP içinde 3.051.970 TL, Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 1.718.826 TL tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Üst Düzey Risk Komitesi bilanço içi ve bilanço dışı aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler belirlemektedir. Faiz duyarlılığı haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın kârlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmaktadır. Portföy ve vadeler bazında sabit faiz veya değişken faiz uygulaması, değişken faiz uygulamasındaki sabit marjın uygun büyüklükte olması, kısa ve uzun vadeli pozisyonların faiz yapılandırılmasının farklılaştırılması ve faiz riskinin sınırlandırılması amacıyla türev sözleşmelerin kullanılması gibi temel yöntemler dinamik bir şekilde uygulanmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem – 30 Eylül 2013	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	18.965.074	**18.965.074**
Bankalar	818.716	239.465	-	-	-	3.172.919	**4.231.100**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	764.880	466.332	422.645	24.273	182.322	4.617	**1.865.069**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	7.528.470	5.681.085	13.622.327	6.657.675	10.420.683	268.060	**44.178.300**
Krediler	35.153.115	17.095.974	26.903.585	22.711.649	4.250.211	92.850	**106.207.384**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	1.739.323	-	-	-	**1.739.323**
Diğer Varlıklar	235.393	-	-	-	-	2.832.532	**3.067.925**
Toplam Varlıklar	**44.500.574**	**23.482.856**	**42.687.880**	**29.393.597**	**14.853.216**	**25.336.052**	**180.254.175**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.227.783	3.726.755	534.434	-	-	485.952	**12.974.924**
Diğer Mevduat	55.416.889	9.506.263	7.022.641	84.509	-	18.476.670	**90.506.972**
Para Piyasalarına Borçlar	7.664.479	6.488.505	4.549.901	1.700.198	3.907.126	-	**24.310.209**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.061.538	**3.061.538**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	399.298	830.939	289.058	4.675.824	1.005.310	-	**7.200.429**
Alınan Krediler	2.045.561	10.802.806	2.430.371	241.911	-	-	**15.520.649**
Diğer Yükümlülükler (*)	203.467	356.180	467.871	212.886	216.406	25.222.644	**26.679.454**
Toplam Yükümlülükler	**73.957.477**	**31.711.448**	**15.294.276**	**6.915.328**	**5.128.842**	**47.246.804**	**180.254.175**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	27.393.604	22.478.269	9.724.374	-	**59.596.247**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(29.456.903)	(8.228.592)	-	-	-	(21.910.752)	**(59.596.247)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.692.199	1.001.359	257.140	-	-	-	**4.950.698**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(2.980.995)	(1.229.457)	-	**(4.210.452)**
Toplam Pozisyon	**(25.764.704)**	**(7.227.233)**	**27.650.744**	**19.497.274**	**8.494.917**	**(21.910.752)**	**740.246**

(*) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	16.662.841	**16.662.841**
Bankalar	590.359	277.646	62.251	-	-	1.767.958	**2.698.214**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	67.418	77.556	336.048	44.307	15.104	10.172	**550.605**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	8.060.689	3.160.141	12.864.094	7.832.999	9.756.684	246.036	**41.920.643**
Krediler	29.091.296	19.718.099	19.009.938	16.688.221	3.055.912	92.850	**87.656.316**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	3.433.128	204.129	-	-	-	**3.637.257**
Diğer Varlıklar	290.148	-	-	-	-	2.437.514	**2.727.662**
Toplam Varlıklar	**38.099.910**	**26.666.570**	**32.476.460**	**24.565.527**	**12.827.700**	**21.217.371**	**155.853.538**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	6.677.812	3.208.843	540.229	-	-	318.810	**10.745.694**
Diğer Mevduat	53.614.996	5.883.156	3.033.298	63.678	-	12.763.896	**75.359.024**
Para Piyasalarına Borçlar	10.202.917	913.592	4.399.611	1.279.666	2.918.140	-	**19.713.926**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.727.277	**2.727.277**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	437.976	686.788	1.079.503	2.660.137	1.600.279	-	**6.464.683**
Alınan Krediler	574.192	9.954.628	3.333.566	175.913	-	-	**14.038.299**
Diğer Yükümlülükler (*)	301.312	483.171	527.592	193.545	48.871	25.250.144	**26.804.635**
Toplam Yükümlülükler	**71.809.205**	**21.130.178**	**12.913.799**	**4.372.939**	**4.567.290**	**41.060.127**	**155.853.538**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	5.536.392	19.562.661	20.192.588	8.260.410	-	**53.552.051**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(33.709.295)	-	-	-	-	(19.842.756)	**(53.552.051)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.779.740	3.608.967	1.284.559	-	-	-	**6.673.266**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(3.246.609)	(3.623.479)	-	**(6.870.088)**
Toplam Pozisyon	**(31.929.555)**	**9.145.359**	**20.847.220**	**16.945.979**	**4.636.931**	**(19.842.756)**	**(196.822)**

(*) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları %:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem – 30 Eylül 2013	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,08	0,15	-	8,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	2,89	3,99	-	8,36
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	3,04	3,37	-	8,33
Krediler	4,47	4,86	4,10	11,08
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	8,42
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,64	1,73	-	7,25
Diğer Mevduat	2,15	2,40	0,21	6,43
Para Piyasalarına Borçlar	1,38	1,21	-	6,44
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	5,23	-	7,33
Alınan Krediler	0,88	1,54	-	5,71

Önceki Dönem - 31 Aralık 2012	**EURO**	**USD**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,01	0,29	-	6,74
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	2,89	3,93	-	8,73
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	4,13	3,65	-	9,97
Krediler	4,61	4,93	4,15	12,79
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	9,56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,47	1,73	-	6,81
Diğer Mevduat	2,17	2,21	0,26	6,53
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,58	-	5,79
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	5,22	-	7,53
Alınan Krediler	1,24	1,95	1,99	7,10

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Alım-satım portföyü dışında kalan tüm bankacılık işlemleri için faiz oranı riski bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski altında takip edilmektedir. Alım-satım portföyüne ilişkin faiz oranı riski ise piyasa riski kapsamında takip edilmektedir.

Banka Üst Düzey Risk Komitesi tarafından belirlenen bankacılık hesaplarındaki faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler dahilinde faiz oranı riskinin günlük yönetimine ilişkin karar ve aksiyonlar APKO tarafından alınmaktadır. APKO toplantıları haftalık olarak yapılmaktadır.

Haftalık olarak ölçülen ve raporlanan faiz duyarlıklarına ilave olarak piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler de yapılmaktadır.

Faiz oranı riski yönetiminde yeniden fiyatlama vade uyumsuzluğu ve durasyon uyumsuzluğu analizleri, faiz oranı stres senaryoları karşısında net ekonomik değer değişimi analizleri ve gelir simülasyonları kullanılmaktadır. Faiz oranı riski kapsamında yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riski ele alınmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması ve raporlaması 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca aylık olarak yapılmaktadır.

Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	-400	2.731.739	12,04%
TRY	500	(2.820.945)	(12,43%)
USD	-200	774.749	3,41%
USD	200	(675.787)	(2,98%)
EUR	-200	316.281	1,39%
EUR	200	(363.534)	(1,60%)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**3.822.769**	**16,84%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(3.860.266)**	**(17,01%)**

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ:

Banka'nın BİST'te işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riskinin yaratabileceği olumsuz etkilerden Banka, yaygın mevduat tabanı, güçlü sermaye yapısı, çeşitlendirilmiş yurdışı borçlanma kaynakları ile korunmaktadır. Ayrıca Merkez Bankası, BİST Repo Piyasası ve Takasbank Para Piyasası ve bankalar nezdinde tahsis edilen limitler ve elde tutulan likit menkul kıymet portfoyü ile gerektiğinde ilave likidite kaynakları bulundurulmaktadır. Yabancı para likidite yönetiminde ihtiyatlı davranılarak likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi için yeterli rezervler bulundurulmaktadır.

Kısa vadeli fonlama ihtiyacı mevduat ile karşılanmakta ayrıca mevduat tabanın yaygın olması ve çekirdek mevduat oranının yüksekliği uzun vadeli fonlamaya da imkan sağlamaktadır. Yurtdışından sağlanan uzun vadeli fonlar ile yine uzun vadeli plasman yapılabilmektedir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif ve pasiflerde en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. 2013'ün ilk dokuz ayında ve 2012 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
Cari Dönem 30 Eylül 2013	**YP**	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	159,4	141,8	118,1	108,9
En Yüksek (%)	241,0	190,7	131,2	120,0
En Düşük (%)	118,6	108,0	108,7	100,4

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
Önceki Dönem 31 Aralık 2012	**YP**	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	154,1	162,1	109,6	112,4
En Yüksek (%)	229,8	186,9	133,4	122,8
En Düşük (%)	103,4	129,0	87,0	101,0

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 30 Eylül 2013	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	18.965.074	-	-	-	-	-	-	**18.965.074**
Bankalar	3.172.919	818.716	239.465	-	-	-	-	**4.231.100**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	4.617	139.699	262.385	317.770	578.031	562.567	-	**1.865.069**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	268.060	964.991	160.166	10.423.487	12.737.206	19.624.390	-	**44.178.300**
Krediler	-	21.070.220	15.479.631	20.183.582	32.109.285	17.271.816	92.850	**106.207.384**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	1.739.323	-	-	-	**1.739.323**
Diğer Varlıklar	171.261	945.021	1.190	-	73.816	-	1.876.637	**3.067.925**
Toplam Varlıklar	**22.581.931**	**23.938.647**	**16.142.837**	**32.664.162**	**45.498.338**	**37.458.773**	**1.969.487**	**180.254.175**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	485.952	8.227.783	3.726.755	534.434	-	-	-	**12.974.924**
Diğer Mevduat	18.476.670	55.416.889	9.506.263	7.022.641	84.509	-	-	**90.506.972**
Alınan Krediler	-	1.359.562	907.969	9.722.593	3.376.000	154.525	-	**15.520.649**
Para Piyasalarına Borçlar	-	7.664.479	6.488.505	4.549.901	1.700.198	3.907.126	-	**24.310.209**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	2.338	830.939	289.058	5.072.784	1.005.310	-	**7.200.429**
Muhtelif Borçlar	-	1.747.485	1.314.053	-	-	-	-	**3.061.538**
Diğer Yükümlülükler (**)	-	2.000.993	349.073	426.591	2.359.129	510.299	21.033.369	**26.679.454**
Toplam Yükümlülükler	**18.962.622**	**76.419.529**	**23.123.557**	**22.545.218**	**12.592.620**	**5.577.260**	**21.033.369**	**180.254.175**
Likidite Açığı	**3.619.309**	**(52.480.882)**	**(6.980.720)**	**10.118.944**	**32.905.718**	**31.881.513**	**(19.063.882)**	**-**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2012								
Toplam Aktifler	18.819.077	21.845.146	14.227.405	21.500.832	49.286.096	28.352.604	1.822.378	**155.853.538**
Toplam Yükümlülükler	13.082.706	73.802.101	15.514.116	16.417.815	9.846.719	5.277.403	21.912.678	**155.853.538**
Likidite Açığı	**5.736.371**	**(51.956.955)**	**(1.286.711)**	**5.083.017**	**39.439.377**	**23.075.201**	**(20.090.300)**	**-**

(*) 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 diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

VIII. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI:

Bulunmamaktadır.

IX. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ:

Banka tarafından, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"de açıklanan Kapsamlı Finansal Teminat Tekniği uygulanmaktadır. Yöntemin uygulamasında, tebliğ kapsamında değerlendirilen finansal teminatların ve kredilerin Standart Volatilite Ayarlaması Yaklaşımı ile volatilite ayarlanmış değerleri hesaplanmakta ve ayarlanmış teminat tutarı kredi riskinden indirilmektedir.

Banka tarafından bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme ile garanti ve kredi türevleri kredi riski azaltımında kullanılmamakta olup, uygun olarak değerlendirilen finansal teminatlar dikkate alınmaktadır. Bankanın sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı temel finansal teminatlar YP ve TL mevduat rehinleridir.

Risk Sınıfları	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	62.592.829	1.932.640	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	285	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	126.585	27.124	-	-
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	46.527.322	16.686.218	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	76.198.418	622.182	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	57.223.050	242.137	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15.778.064	2.918	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	92.850	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	13.760.457	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	3.615.226	3.175.500	-	-
Diğer Alacaklar	4.412.978	-	-	-
Toplam	**280.328.064**	**22.688.719**	**-**	**-**

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

X. RİSK YÖNETİMİ HEDEF VE POLİTİKALARI:

Etkin risk yönetimi Banka'nın rekabet gücünün en önemli yetkinliklerinden birisini oluşturmaktadır. Risk yönetimi sistemi, Banka Yönetim Kurulu'ndan başlamak üzere tüm birimlerin içerisinde yer aldığı kritik bir süreç olarak değerlendirilmektedir. Banka risk yönetimine ilişkin genel stratejinin temel unsurları aşağıda verilmiştir.

- Banka risk profili içerisindeki riskleri önemlilik kriteri çerçevesinde etkin bir şekilde yönetmek, önemli tüm risk alanlarını içeren merkezi bir risk yapısına sahip olmak.
- Yön verici risk stratejileri, politika ve prosedürleri, modeller ve parametreler yardımıyla mevcut ve oluşabilecek riskleri ilk aşamadan itibaren yönetmek.
- Stratejik karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışıyla hareket etmek.
- Risk yönetimi konusunda Banka'nın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerdeki ulusal yükümlülükleri eksiksiz yerine getirmek.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğu altındadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Üst Düzey Risk Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla ve düzenli risk, kontrol ve denetim raporlaması sistemi ile gerçekleştirmektedir.

Üst Düzey Risk Komitesi'nin ön değerlendirmesi ve teklifi ile Yönetim Kurulu tarafından Banka'nın temel risk yaklaşımı, risk ilkeleri ve politikaları belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Yönetim Kurulu ayrıca piyasa koşulları ve risk alma kapasitesini dikkate alarak Bankanın risk alma iştahını risk limitleri aracılığıyla belirler. Risk limitleri risk tipi bazında yasal ve içsel limitlerden oluşmaktadır.

Bank üst yönetimi günlük faaliyetlerin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk yönetimi süreçleri ve risk limitleri çerçevesinde yürütülmesinden ve risk yönetimi sisteminin etkin şekilde işletilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölümü, aynı zamanda icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyet göstermektedirler. Bu kapsamda iç denetim, iç kontrol, risk ve sınırlı denetim raporlarını değerlendirerek tespit edilen zayıflık, eksiklik veya hataların giderilmesi için gerekli tedbirleri almak üst yönetimin sorumlulukları arasında yer almaktadır.

Risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve takibi için ulusal ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk modelleri ve parametreler kullanılmaktadır. İçsel metot ve modellerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik sürekli çalışmalar yapılmaktadır. Piyasadaki gelişmeler düzenli ve yakından takip edilerek yön gösterici risk raporları hazırlanarak üst yönetim ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunulmaktadır. Olağanüstü durumlarda Banka'nın maruz kalabileceği riskleri analiz etmeye yönelik olarak değişik senaryo analizleri yapılmakta, acil durum planları hazırlanmaktadır. Banka'da sermaye gereksinimi içsel değerlendirme ("SGİD") süreci oluşturulmuş ve yıllık bazda bütçe sürecine paralel SGİD uygulaması yapılmaktadır. Ayrıca, Bankanın maruz kaldığı riskleri sınırlandırmak ve risklere karşı korunma sağlamak için çeşitli risk azaltım teknikleri kullanılmaktadırlar. Kullanılan risk azaltım tekniklerinin etkinliği ve yeterliliği düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

XI. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Bu işlemlerin detayı nazım hesaplar tablosunda bulunmaktadır. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, beş ana faaliyet bölümü olan bireysel bankacılık, ticari bankacılık ve KOBİ bankacılığı, kurumsal bankacılık, hazine işlemleri, özel bankacılık ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyette bulunmaktadır. Bu bölümler müşteri segmentleri ve müşteriye hizmet sağlayan şube organizasyonu göz önünde bulundurularak Banka'nın yapılanmasına uygun olarak belirlenmiştir.

Segment bilgilerinin üretildiği kârlılık sistemi hesap, müşteri, müşteri ilişkileri yöneticisi, şube, segment ve ürün bazında kârlılık bilgilerini üretmektedir. Bu bilgiler web tabanlı bir yönetim raporlaması sistemi vasıtasıyla şube ve Genel Müdürlük kullanıcılarına sunulmaktadır.

Bireysel bankacılık, müşterilere mevduat, tüketici kredileri, taksitli ticari krediler, kredi kartları, sigorta ve varlık yönetimi hizmetleri sunmaktadır. Bireysel bankacılık kapsamında sunulan diğer ürün ve hizmetlerden bazıları ise, banka kartları, yatırım fonu alım satımı, otomatik ödeme hizmetleri, döviz alım-satımı, kiralık kasa hizmetleri, çek-senet, havale, yatırım ile telefon ve internet bankacılığıdır.

Kurumsal bankacılık, Ticari bankacılık ve KOBİ bankacılığı büyük, orta ve küçük ölçekli kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, dış ticaret ve finansmanında yapılandırılmış ve ihtiyaçlara özel butik çözümler, kur ve faiz riskini hedge amacıyla türev ürünler, teminat mektupları, döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri ile mevduat ve nakit yönetimi hizmetleri bulunmaktadır. Ayrıca müşteri taleplerine göre özel hazırlanmış tahsilat, ödeme, likidite ve bilgi yönetimini içeren nakit yönetimi hizmetleri ile müşterilerin işletme sermayesi yönetimine zamanında ve kalıcı çözümler üretilmektedir. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında proje finansmanı kredileri sağlanmaktadır.

Hazine Bölümü tarafından spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, devlet tahvili, eurobond ve özel sektör tahvili alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde her türlü türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Bu işlemler Banka'nın ihtiyaçlarına göre yapılmaktadır. Ayrıca hazine ürünlerinin şube ağına ve müşterilere yönelik pazarlama ve fiyatlama faaliyetleri de yürütülmektedir.

Özel bankacılık faaliyetleri kapsamında, bankacılık ve yatırım hizmetleri konusunda farklı beklentileri bulunan yüksek gelir grubundaki bireylere hizmet sunulmaktadır.

Uluslararası bankacılık faaliyetleri çerçevesinde müşterilere dış ticaret finansmanı, döviz ve TL "clearing" hizmetleri, havale hizmetleri sunulmaktadır. Uluslararası Bankacılık Bölümü uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında faaliyetler yürütmektedir.

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı (*)	Hazine	Özel Bankacılık	Uluslararası Bankacılık	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 30 Eylül 2013							
Faaliyet Gelirleri	2.885.932	2.318.476	1.556.733	212.794	136.583	-	7.110.518
Faaliyet Kârı	576.366	1.337.154	1.332.260	153.759	91.270	(428.525)	3.062.284
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-	29.227	29.227
Vergi Öncesi Kâr	576.366	1.337.154	1.332.260	153.759	91.270	(399.298)	3.091.511
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(746.725)	(746.725)
Dönem Net Kârı	576.366	1.337.154	1.332.260	153.759	91.270	(1.146.023)	2.344.786
Bölüm Varlıkları	47.254.714	68.643.117	52.350.565	1.188.765	6.178.457	-	175.615.618
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	655.717
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-	3.982.840
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	-	180.254.175
Bölüm Yükümlülükleri	51.681.421	32.635.544	45.939.785	14.456.125	8.456.144	-	153.169.019
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	6.051.787
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	21.033.369
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	180.254.175
Diğer Bölüm Kalemleri							
Sermaye Yatırımı	58.792	1	2.988	118	-	83.967	145.866
Amortisman	(71.974)	(5.962)	(907)	(1.126)	(211)	(44.221)	(124.401)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(414.394)	(633.082)	(231.196)	(3.292)	(28)	(180.849)	(1.462.841)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

(*) 1 Temmuz 2013 tarihinden geçerli olmak üzere Banka, Ticari ve KOBİ Bankacılığı İş Birimi'ni Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı olmak üzere iki farklı İş Birimi olarak yapılandırmıştır.

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık ile Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine	Özel Bankacılık	Uluslararası Bankacılık	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2012(*)							
Faaliyet Gelirleri	1.801.030	1.791.703	1.365.242	243.651	79.918	-	5.281.544
Faaliyet Kârı	561.378	823.390	920.308	139.631	47.307	(114.491)	2.377.523
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-	55.743	55.743
Vergi Öncesi Kâr	561.378	823.390	920.308	139.631	47.307	(58.748)	2.433.266
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(563.347)	(563.347)
Dönem Net Kârı	561.378	823.390	920.308	139.631	47.307	(622.095)	1.869.919
Bölüm Varlıkları	40.265.268	56.892.653	48.905.036	1.004.183	4.570.116	-	151.637.256
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	586.867
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-	3.629.415
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	-	155.853.538
Bölüm Yükümlülükleri	46.094.649	25.100.432	35.963.159	13.568.856	7.916.330	-	128.643.426
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	5.297.434
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	21.912.678
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	155.853.538
Diğer Bölüm Kalemleri							
Sermaye Yatırımı	34.056	51	4.341	277	-	78.549	117.274
Amortisman	(66.756)	(5.527)	(710)	(910)	(200)	(40.388)	(114.491)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(257.566)	(428.495)	(103.987)	(265)	(7)	(1.320)	(791.640)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-

(*) Gelir tablosuna ait bakiyeler 30 Eylül 2012 tutarlarını ifade etmektedir.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası Hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	856.832	492.633	803.928	589.262
TCMB	1.899.483	15.564.131	2.553.797	12.688.205
Diğer (*)	81	151.914	678	26.971
Toplam	**2.756.396**	**16.208.678**	**3.358.403**	**13.304.438**

(*) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 3.833 TL'dir (31 Aralık 2012: 26.926 TL).

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	10.918	-	10.351	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	1.888.565	15.564.131	2.543.446	12.688.205
Toplam	**1.899.483**	**15.564.131**	**2.553.797**	**12.688.205**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 5 ile % 11,5 aralığında (31 Aralık 2012: % 5 ile % 11 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 6 ile % 13 aralığındadır (31 Aralık 2012: % 6 ile % 11,5 aralığında).

TCMB nezdinde tesis edilen zorunlu karşılıklara ilişkin Malta Şubesi tarafından kullanılan sendikasyon kredileri ile ilgili olarak, TCMB tarafından Banka'nın TCMB'de yaklaşık 3,5 yıl boyunca ortalamada 742 milyon USD tutarında ilave zorunlu karşılık tutması talep edilmiştir. Söz konusu ilave zorunlu karşılığın önemli kısmı tutulmuş olup, bundan sonraki dönemlerde tutulması gereken rakamın Banka'nın karlılığı, mali bünyesi ve faaliyetleri üzerinde herhangi önemli bir etkisi olmayacaktır. Banka tarafından TCMB'nin bu kararının iptali hususunda yürütmenin durdurulması talepli olarak dava açılmış olup, yürütmenin durdurulması talebi Danıştay Onuncu Dairesi tarafından reddedilmiştir. Dava esastan görüşülmeye devam etmektedir.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık (31 Aralık 2012: (-) TL) ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: (-) TL).

2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	115.153	-	29.421	-
Swap İşlemleri	935.171	376.640	91.344	304.844
Futures İşlemleri	42.075	5.035	47.785	2.744
Opsiyonlar	10.446	369.848	2.167	52.821
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.102.845**	**751.523**	**170.717**	**360.409**

c. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	105.223	4.125.877	4.124	2.694.090
Yurtiçi	105.223	198.487	4.124	99.547
Yurtdışı	-	3.927.390	-	2.594.543
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**105.223**	**4.125.877**	**4.124**	**2.694.090**

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 25.889.295 TL, (31 Aralık 2012: 23.097.568 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 5.796.177 TL'dir (31 Aralık 2012: 5.832.785 TL).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Borçlanma Senetleri	45.561.925	41.922.440
Borsada İşlem Gören	45.050.746	41.267.237
Borsada İşlem Görmeyen	511.179	655.203
Hisse Senetleri	11.157	6.914
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	11.157	6.914
Değer Azalışı Karşılığı (-)	1.394.782	8.711
Toplam	**44.178.300**	**41.920.643**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	288.820	250	-	250
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	288.820	250	-	250
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1.844.839	2.370.255	2.078.786	326.744
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	102.966	-	92.280	-
Toplam	**2.236.625**	**2.370.505**	**2.171.066**	**326.994**

2. 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**	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	102.768.992	670.974	-	3.345.542	1.269.917	-
İşletme Kredileri	18.638.005	525.262	-	1.103.593	115.809	-
İhracat Kredileri	4.585.553	22.867	-	10.683	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.652.965	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	25.491.661	46.299	-	963.905	326.342	-
Kredi Kartları	14.151.794	-	-	1.036.096	756.230	-
Diğer	38.249.014	76.546	-	231.265	71.536	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**102.768.992**	**670.974**	-	**3.345.542**	**1.269.917**	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	668.153	1.214.406
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	2.821	55.260
5 Üzeri Uzatılanlar	-	251
Toplam	**670.974**	**1.269.917**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	120.302	85.643
6 Ay - 12 Ay	38.266	190.180
1 - 2 Yıl	90.116	287.992
2 - 5 Yıl	418.732	632.724
5 Yıl ve Üzeri	3.558	73.378
Toplam	**670.974**	**1.269.917**

3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 30.09.2013	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**58.830**	**25.825.386**	**25.884.216**
Konut Kredisi	1.534	12.261.496	12.263.030
Otomobil Kredisi	463	973.919	974.382
İhtiyaç Kredisi	53.020	11.814.959	11.867.979
Diğer	3.813	775.012	778.825
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**5**	**42.319**	**42.324**
Konut Kredisi	5	40.934	40.939
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	106	106
Diğer	-	1.279	1.279
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**12.010**	**12.010**
Konut Kredisi	-	12.010	12.010
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**11.780.843**	**2.231.949**	**14.012.792**
Taksitli	5.457.641	2.231.949	7.689.590
Taksitsiz	6.323.202	-	6.323.202
Bireysel Kredi Kartları-YP	**21.476**	**-**	**21.476**
Taksitli	10.968	-	10.968
Taksitsiz	10.508	-	10.508
Personel Kredileri-TP	**1.070**	**56.454**	**57.524**
Konut Kredisi	-	1.142	1.142
Otomobil Kredisi	-	187	187
İhtiyaç Kredisi	1.070	55.114	56.184
Diğer	-	11	11
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**43.694**	**1.566**	**45.260**
Taksitli	21.257	1.566	22.823
Taksitsiz	22.437	-	22.437
Personel Kredi Kartları-YP	**304**	**-**	**304**
Taksitli	179	-	179
Taksitsiz	125	-	125
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**459.492**	**-**	**459.492**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**12.365.714**	**28.169.684**	**40.535.398**

Önceki Dönem – 31.12.2012	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**193.336**	**20.218.971**	**20.412.307**
Konut Kredisi	9.735	9.686.448	9.696.183
Otomobil Kredisi	14.708	983.945	998.653
İhtiyaç Kredisi	165.213	8.886.064	9.051.277
Diğer	3.680	662.514	666.194
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**16**	**57.402**	**57.418**
Konut Kredisi	13	55.908	55.921
Otomobil Kredisi	2	53	55
İhtiyaç Kredisi	1	118	119
Diğer	-	1.323	1.323
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**10.813.814**	**2.011.475**	**12.825.289**
Taksitli	4.738.576	2.011.475	6.750.051
Taksitsiz	6.075.238	-	6.075.238
Bireysel Kredi Kartları-YP	**18.509**	**-**	**18.509**
Taksitli	9.882	-	9.882
Taksitsiz	8.627	-	8.627
Personel Kredileri-TP	**1.882**	**49.701**	**51.583**
Konut Kredisi	-	1.729	1.729
Otomobil Kredisi	-	198	198
İhtiyaç Kredisi	1.882	47.774	49.656
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**38.445**	**1.943**	**40.388**
Taksitli	17.538	1.943	19.481
Taksitsiz	20.907	-	20.907
Personel Kredi Kartları-YP	**309**	**-**	**309**
Taksitli	200	-	200
Taksitsiz	109	-	109
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**422.789**	**-**	**422.789**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**11.489.100**	**22.339.492**	**33.828.592**

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem –30.09.2013	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**107.489**	**5.471.848**	**5.579.337**
İşyeri Kredileri	1.465	168.845	170.310
Otomobil Kredileri	2.662	318.903	321.565
İhtiyaç Kredileri	94.801	1.852.887	1.947.688
Diğer	8.561	3.131.213	3.139.774
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**7.391**	**174.806**	**182.197**
İşyeri Kredileri	-	14.705	14.705
Otomobil Kredileri	1	50.823	50.824
İhtiyaç Kredileri	70	84.578	84.648
Diğer	7.320	24.700	32.020
Taksitli Ticari Krediler-YP	**188**	**297.011**	**297.199**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Otomobil Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	188	297.011	297.199
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1.094.248**	**11.550**	**1.105.798**
Taksitli	530.689	11.550	542.239
Taksitsiz	563.559	-	563.559
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**2.260**	**-**	**2.260**
Taksitli	499	-	499
Taksitsiz	1.761	-	1.761
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**448.431**	**-**	**448.431**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1.660.007**	**5.955.215**	**7.615.222**

Önceki Dönem – 31.12.2012	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**342.485**	**5.208.535**	**5.551.020**
İşyeri Kredileri	1.319	303.005	304.324
Otomobil Kredileri	4.676	639.482	644.158
İhtiyaç Kredileri	334.728	3.117.164	3.451.892
Diğer	1.762	1.148.884	1.150.646
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**11.624**	**301.912**	**313.536**
İşyeri Kredileri	-	17.835	17.835
Otomobil Kredileri	308	90.266	90.574
İhtiyaç Kredileri	6.662	147.425	154.087
Diğer	4.654	46.386	51.040
Taksitli Ticari Krediler-YP	**2.512**	**449.730**	**452.242**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Otomobil Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	2.512	449.730	452.242
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**732.775**	**6.163**	**738.938**
Taksitli	391.208	6.163	397.371
Taksitsiz	341.567	-	341.567
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**945**	**-**	**945**
Taksitli	77	-	77
Taksitsiz	868	-	868
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**333.936**	**-**	**333.936**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1.424.277**	**5.966.340**	**7.390.617**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Yurtiçi Krediler	105.771.656	86.794.186
Yurtdışı Krediler	342.878	769.280
Toplam	**106.114.534**	**87.563.466**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	521.326	477.540
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**521.326**	**477.540**

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	261.161	224.361
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	476.420	266.596
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	597.080	531.534
Toplam	**1.334.661**	**1.022.491**

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

8 (i). Donuk alacaklardan Banka'ca 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: 30 Eylül 2013			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	17.792	15.213	32.897
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	17.479	14.360	24.149
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	313	853	8.748
Önceki Dönem: 31 Aralık 2012			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	23.093	20.925	27.021
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	22.110	20.400	22.170
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	983	525	4.851

8 (ii). 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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2012	**224.361**	**266.596**	**624.384**
Dönem İçinde İntikal (+)	868.771	6.486	14.485
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	737.821	417.332
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	737.821	417.332	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	93.887	96.665	90.795
Aktiften Silinen (-) (*)	263	20.486	275.476
Kurumsal ve Ticari Krediler	69	924	77.485
Bireysel Krediler	47	3.332	84.210
Kredi Kartları	147	16.230	113.781
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**261.161**	**476.420**	**689.930**
Özel Karşılık (-)	261.161	476.420	597.080
Bilançodaki Net Bakiyesi (**)	**-**	**-**	**92.850**

(*) Banka takipteki krediler portföyünün 250,5 milyon TL tutarındaki bölümünü 20 Mayıs 2013 tarihinde 58,3 milyon TL bedel karşılığında Efes Varlık Yönetimi A.Ş.'ne satmıştır. Satılan tutar yukarıdaki tabloda "Aktiften Silinen" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(**) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Banka takipte bulunan 134 milyon TL (31 Aralık 2012: 134 milyon TL) tutarındaki ticari bir kredinin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan 41 milyon TL (31 Aralık 2012: 41 milyon TL) tutarındaki kısmı için % 100 oranında karşılık ayırmıştır.

8 (iii). 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
Cari Dönem: 30 Eylül 2013			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.438	4.200	157.525
Özel Karşılık (-)	2.438	4.200	64.675
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	92.850
Önceki Dönem: 31 Aralık 2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	5.234	6.610	161.702
Özel Karşılık (-)	5.234	6.610	68.852
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	92.850

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk Parası hesaplarda takip edilmektedir.

8 (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	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 (Net): 30 Eylül 2013			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	261.161	476.420	689.930
Özel Karşılık Tutarı (-)	261.161	476.420	597.080
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	92.850
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2012			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	224.361	266.596	624.384
Özel Karşılık Tutarı (-)	224.361	266.596	531.534
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	92.850
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

9. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

10. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	625.031	-	3.145.186	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	962.700	-	358.131	-
Toplam	**1.587.731**	**-**	**3.503.317**	**-**

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Devlet Tahvili	1.739.323	3.637.257
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**1.739.323**	**3.637.257**

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Borçlanma Senetleri	1.769.932	3.679.039
Borsada İşlem Görenler	1.769.932	3.679.039
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	30.609	41.782
Toplam	**1.739.323**	**3.637.257**

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Dönem Başındaki Değer	3.637.257	4.823.377
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	(90.677)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (-) (*)	1.788.154	1.096.193
Değer Azalışı Karşılığı (-)	30.609	41.782
Değerleme Etkisi	(79.171)	42.532
Dönem Sonu Toplamı	**1.739.323**	**3.637.257**

(*) 1 Temmuz 2012 tarihi itibariyle yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e (Basel II) göre T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen YP cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlığı % 0'dan % 100'e yükselmiştir. Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar satırındaki önceki dönem tutarı, TMS 39 Finansal Araçlar, Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı kapsamında Banka'nın Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyündeki 300.476 Bin EUR ve 160.288 Bin USD nominal tutarlı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş olan YP cinsinden menkul kıymetlerini, satmak üzere, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyüne sınıflandırmasından kaynaklanmaktadır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla sınıflanan tutarların 280.476 Bin EUR ve 160.288 Bin USD nominal değerindeki kısmı satılmıştır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	9,09	9,09

2. Yukarıda yer alan sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin 30 Haziran 2013 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	27.657	20.724	16.916	239	14	1.116	1.998	-
2	85.008	71.010	48.040	917	9	20.234	16.175	-

3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Dönem Başı Değeri	3.923	3.923
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	3.923	3.923
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilşkin bilgiler:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin tabi oldukları mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2013 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	Akbank AG	Akbank (Dubai) Limited
ANA SERMAYE					
Ödenmiş Sermaye	75.006	30.000	1.000	301.578	2.243
Ödenmiş Sermayeye İlişkin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	16.802	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Yasal Yedekler	26.344	15.669	4.899	-	-
Olağanüstü Yedekler	218.583	6.973	-	47.082	-
Diğer Kar Yedekleri	-	-	3.080	271.117	1.575
Kâr/Zarar	38.628	62.045	8.142	246.296	6.540
Net Dönem Kârı	*35.914*	*15.119*	*6.076*	*53.955*	*3.670*
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	*2.714*	*46.926*	*2.066*	*192.341*	*2.870*
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	408	542	-	145	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	454	315	38	272	-
Ana Sermaye Toplamı	**357.699**	**130.632**	**17.083**	**865.656**	**10.358**
KATKI SERMAYE	**6.584**	**-**	**-**	**-**	**-**
SERMAYE	**364.283**	**130.632**	**17.083**	**865.656**	**10.358**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**364.283**	**130.632**	**17.083**	**865.656**	**10.358**

Banka'nın konsolide bazda sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil olan bağlı ortaklıklarının sermaye açısından herhangi ek bir gereksinimi bulunmamaktadır. Banka'nın sermaye gereksinimi içsel değerlendirme çalışması yıllık bazda konsolide olarak yapılmaktadır. Ayrıca, bağlı ortaklıklar arasında yer alan Akbank AG banka statüsünde olduğu için yasal yükümlülükler gereği yılda bir kez sermaye gereksinimi içsel değerlendirme çalışmasını solo bazda gerçekleştirmektedir.

2. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü Bölüm'de III no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
2	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
3	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4	Akbank AG	Frankfurt/Almanya	100,00	100,00
5	Akbank (Dubai) Limited	Dubai/Birleşik Arap Emirlikleri	100,00	100,00

4. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin tabi oldukları mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2013 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	3.526.550	358.561	13.028	144.733	-	35.914	30.490	-
2	561.583	131.649	1.700	27.013	3.482	15.119	13.524	-
3	20.178	17.121	560	1.013	-	6.076	7.029	-
4	8.956.883	866.073	1.144	212.258	26.121	53.955	15.732	-
5	10.757	10.358	35	-	-	3.670	2.787	-

5. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Dönem Başı Değeri	582.944	1.013.894
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	259
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar/Tasfiye Olanlar	-	(308.089)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
YP Bağlı Ortaklıkların Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış/Azalış	68.850	(123.120)
Dönem Sonu Değeri	651.794	582.944
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

6. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Bankalar	463.212	394.362
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	121.088	121.088
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	67.494	67.494

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net) : Bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 73.816 TL'dir (31 Aralık 2012: (-) TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığından kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi Beşinci Bölüm II-i-2 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Maliyet	6.780	3.362
Birikmiş Amortisman (-)	224	147
Net Defter Değeri	**6.556**	**3.215**

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Açılış Bakiyesi	3.215	2.129
İktisap Edilenler	3.681	2.095
Elden Çıkarılanlar (-), net	261	961
Amortisman Bedeli (-)	79	48
Kapanış Net Defter Değeri	**6.556**	**3.215**

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1.404.292 TL (31 Aralık 2012: 1.228.908 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem - 30 Eylül 2013:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3.729.707	5.654.176	21.388.534	590.988	860.096	1.330.880	114.039	33.668.420
Döviz Tevdiat Hesabı	5.677.949	5.927.641	15.015.905	1.916.712	5.232.966	1.673.433	5.714	35.450.320
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	4.240.967	5.542.091	14.288.401	811.738	924.137	1.318.798	5.620	27.131.752
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.436.982	385.550	727.504	1.104.974	4.308.829	354.635	94	8.318.568
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	2.502.552	7.478	138.103	21.222	1.100	3.771	-	2.674.226
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	4.746.228	5.550.477	3.493.655	310.491	151.014	107.038	-	14.358.903
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	141.252	230.716	1.668.929	35.648	358.235	201.497	-	2.636.277
Kıymetli Maden Depo Hesabı	1.678.982	9.030	12.490	14.972	3.352	-	-	1.718.826
Bankalararası Mevduat	485.952	3.788.054	6.473.847	1.443.843	783.228	-	-	12.974.924
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	12.919	2.528.045	401.940	8.013	12.019	-	-	2.962.936
Yurtdışı Bankalar	55.643	1.260.009	6.071.907	1.435.830	771.209	-	-	9.594.598
Katılım Bankaları	417.390	-	-	-	-	-	-	417.390
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**18.962.622**	**21.167.572**	**48.191.463**	**4.333.876**	**7.389.991**	**3.316.619**	**119.753**	**103.481.896**

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2012:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.979.328	6.377.240	18.962.334	803.632	198.545	276.446	92.248	29.689.773
Döviz Tevdiat Hesabı	3.839.612	5.490.455	11.999.057	766.750	2.244.577	1.110.139	5.124	25.455.714
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3.690.527	4.995.225	11.455.686	560.938	631.261	884.947	5.051	22.223.635
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	149.085	495.230	543.371	205.812	1.613.316	225.192	73	3.232.079
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	706.007	23.739	209.576	4.014	566	3.592	-	947.494
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	3.653.602	5.345.850	6.226.534	174.015	55.534	23.740	-	15.479.275
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	124.275	429.150	1.377.116	288.052	51.189	55.914	-	2.325.696
Kıymetli Maden Depo Hesabı	1.461.072	-	-	-	-	-	-	1.461.072
Bankalararası Mevduat	318.810	1.532.695	6.651.202	1.577.025	642.881	23.081	-	10.745.694
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	20.847	1.010.510	12.028	18.043	14.033	6.014	-	1.081.475
Yurtdışı Bankalar	66.939	522.185	6.639.174	1.558.982	628.848	17.067	-	9.433.195
Katılım Bankaları	231.024	-	-	-	-	-	-	231.024
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13.082.706**	**19.199.129**	**45.425.819**	**3.613.488**	**3.193.292**	**1.492.912**	**97.372**	**86.104.718**

2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Tasarruf Mevduatı	16.344.009	11.015.060	17.324.411	18.674.713
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5.857.774	3.917.152	13.688.947	13.606.834
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat Ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile sigorta limiti "50 bin Türk Lirası"ndan "100 bin Türk Lirası"na çıkarılmıştır.

2(ii). Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1.005.038	899.644
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	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	86.655	-	37.691	-
Swap İşlemleri	47.204	532.108	100.871	284.974
Futures İşlemleri	1.514	8.901	41.871	6.194
Opsiyonlar	7.736	337.457	1.126	60.715
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**143.109**	**878.466**	**181.559**	**351.883**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	215.145	166.123	166.592	153.358
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	95.256	15.044.125	92.130	13.626.219
Toplam	**310.401**	**15.210.248**	**258.722**	**13.779.577**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	215.145	10.249.149	166.592	8.897.365
Orta ve Uzun Vadeli	95.256	4.961.099	92.130	4.882.212
Toplam	**310.401**	**15.210.248**	**258.722**	**13.779.577**

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem 30 Eylül 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	353.350	-	1.020.093	-
Tahviller	2.059.769	4.787.310	1.360.826	4.083.764
Toplam	**2.413.119**	**4.787.310**	**2.380.919**	**4.083.764**

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 2.223.853 TL (31 Aralık 2012: 1.490.500 TL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	73.853	57.666	77.616	59.118
1-4 Yıl Arası	19.367	15.903	23.164	18.778
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**93.220**	**73.569**	**100.780**	**77.896**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	44.051	313.531	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	214.994	130.320
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**44.051**	**528.525**	**130.320**

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma İşlemleri:

- TL sabit faizli satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan devlet borçlanma senetlerinin bir kısmı için piyasa faiz oranlarının değişiminden, yabancı para temin edilen kaynakların bir kısmı için ise döviz kurlarının değişiminden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişikliklerine karşı çapraz para swap işlemleri ile koruma sağlayan riskten korunma muhasebesi sonlandırılmıştır.
- Sabit faizli TL konut kredi portföyünün bir kısmı için piyasa faiz oranlarının değişiminden, yabancı para temin edilen kaynakların bir kısmı için ise döviz kurlarının değişiminden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişikliklerine karşı çapraz para swap işlemleri ile koruma sağlayan riskten korunma muhasebesi sonlandırılmıştır.
- Sabit faizli ihraç edilen YP menkul kıymetlerin bir kısmı piyasa faiz oranlarının değişiminden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişikliklerine karşı faiz swap işlemleri ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer azalışı 27.544 TL'dir.

Nakit Akış Riskinden Korunma İşlemleri:

- Değişken faizli TL repo işlemlerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swap işlemleri ile koruma sağlayan riskten korunma muhasebesi sonlandırılmıştır.
- Değişken faizli YP repo işlemlerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swap ve çapraz para swap işlemleri ile koruma sağlayan riskten korunma muhasebesi sonlandırılmıştır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Genel Karşılıklar	**1.602.678**	**1.179.008**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.252.674	923.044
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	*26.907*	*19.760*
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	142.653	107.674
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	*48.208*	*20.850*
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	105.109	91.023
Diğer	102.242	57.267

2 . Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 3.254,44 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2012: 3.033,98 TL (tam TL tutardır)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	**Önceki Dönem 31 Aralık 2012**
İskonto Oranı (%)	3,57	3,57
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	94,01	94,01

Temel varsayım. her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2013 tarihinden itibaren geçerli olan 3.254,44 TL (tam TL tutardır) (1 Ocak 2013: 3.125,01 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	**Önceki Dönem 31 Aralık 2012**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**57.816**	**41.819**
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	36.518	31.464
Yıl İçinde Ödenen	(20.063)	(15.467)
Dönem Sonu Bakiyesi	**74.271**	**57.816**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 47.655 TL (31 Aralık 2012: 41.672 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

   Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı karşılığı 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 742 TL (31 Aralık 2012: 16.345 TL) olup, söz konusu tutar mali tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

   Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 29.135 TL'dir (31 Aralık 2012: 21.715 TL).

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

   5 (i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 175.000 TL (31 Aralık 2012:(-) TL).

5 (ii). Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 139.135 TL (31 Aralık 2012: 165.124 TL) tutarında karşılıkları bulunmaktadır.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 28.744 TL (31 Aralık 2012: 412.887 TL)'dir.

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	**Önceki Dönem 31 Aralık 2012**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	28.744	412.887
Menkul Sermaye İradı Vergisi	73.800	79.751
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.503	1.265
BSMV	56.549	49.705
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	632	4.042
Diğer	41.992	34.527
Toplam	**203.220**	**582.177**

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	**Önceki Dönem 31 Aralık 2012**
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1	1
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	3	3
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	2	3
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	881	757
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.763	1.514
Diğer	45	34
Toplam	**2.695**	**2.312**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 73.520 TL). Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-l no'lu dipnotta verilmiştir.

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Hisse Senedi Karşılığı	4.000.000	4.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2. 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	4.000.000	8.000.000

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

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

   Banka faaliyetlerini yüksek kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Banka'nın özkaynaklarının çok küçük bir bölümü sabit kıymet ve iştirakler gibi sabit yatırımlara yönlendirilmiş olup Banka'nın serbest özsermayesi oldukça yüksektir ve likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. Tüm bu hususlar dikkate alındığında Banka faaliyetlerine yüksek özkaynak gücü ile devam etmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

k. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(558.219)	(502.441)	1.253.332	422.592
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(558.219)**	**(502.441)**	**1.253.332**	**422.592**

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2013		Önceki Dönem 30 Eylül 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	1.839.174	72.826	2.020.123	150.565
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.971.834	1.026.469	2.086.636	932.057
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	15.204	-	21.625	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**4.826.212**	**1.099.295**	**4.128.384**	**1.082.622**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013		Önceki Dönem 30 Eylül 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	949	1.327	664	1.065
Yurtdışı Bankalardan	-	2.728	9	2.737
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**949**	**4.055**	**673**	**3.802**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013		Önceki Dönem 30 Eylül 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	285	87	30.174	5.035
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.772.652	382.443	2.530.210	203.093
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	222.283	-	374.646	42.485
Toplam	**1.995.220**	**382.530**	**2.935.030**	**250.613**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 6,50 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2013 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 43 Milyon TL azalacak, net dönem kârı 43 Milyon TL artarak 2.388 Milyon TL olacaktı.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 30 Eylül 2012
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	18.557	14.982

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2013		Önceki Dönem 30 Eylül 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	12.908	179.336	15.699	213.661
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	8.879	2.810	11.161	2.920
Yurtdışı Bankalara	4.029	176.526	4.538	210.741
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	2.370	-	3.971
Toplam	**12.908**	**181.706**	**15.699**	**217.632**

(*) Kullanılan nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 30 Eylül 2012
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	13.485	11.647

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013		Önceki Dönem 30 Eylül 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	155.860	167.158	187.434	117.545

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

		Vadeli Mevduat					
Cari Dönem – 30.09.2013	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	68.830	62.096	17.137	3.844	-	**151.907**
Tasarruf Mevduatı	52	315.806	972.931	57.675	68.011	71.135	**1.485.610**
Resmî Mevduat	1	1.088	6.960	329	2.084	206	**10.668**
Ticari Mevduat	386	276.398	205.955	14.694	23.755	5.299	**526.487**
Diğer Mevduat	6	9.608	43.433	6.334	53.097	10.444	**122.922**
Toplam	445	671.730	1.291.375	96.169	150.791	87.084	**2.297.594**
Yabancı Para							
DTH	63	104.868	206.463	22.730	63.135	29.772	**427.031**
Bankalar Mevduatı	-	19.883	53.275	11.839	8.057	18	**93.072**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	141	4	**145**
Toplam	63	124.751	259.738	34.569	71.333	29.794	**520.248**
Genel Toplam	**508**	**796.481**	**1.551.113**	**130.738**	**222.124**	**116.878**	**2.817.842**

		Vadeli Mevduat					
Önceki Dönem – 30.09.2012	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	55.490	107.643	29.001	2.218	1.374	**195.726**
Tasarruf Mevduatı	683	189.239	1.530.671	115.086	18.621	17.343	**1.871.643**
Resmî Mevduat	2	1.520	5.570	815	13	1.349	**9.269**
Ticari Mevduat	1.901	240.779	301.816	73.013	62.006	30.932	**710.447**
Diğer Mevduat	28	6.179	54.793	58.250	82	1.865	**121.197**
Toplam	2.614	493.207	2.000.493	276.165	82.940	52.863	**2.908.282**
Yabancı Para							
DTH	418	127.249	354.165	42.878	54.859	26.723	**606.292**
Bankalar Mevduatı	-	19.516	96.208	17.253	10.802	292	**144.071**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	418	146.765	450.373	60.131	65.661	27.015	**750.363**
Genel Toplam	**3.032**	**639.972**	**2.450.866**	**336.296**	**148.601**	**79.878**	**3.658.645**

c. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 30 Eylül 2012
Kâr	**194.293.036**	**158.465.348**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1.466.243	1.093.571
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	3.585.082	1.648.343
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	189.241.711	155.723.434
Zarar (-)	**193.667.087**	**158.429.594**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	838.423	320.319
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	2.717.802	2.937.644
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	190.110.862	155.171.631
Toplam (Net)	**625.949**	**35.754**

(*) Türev Finansal İşlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr/(zarar) tutarı 973.431 TL (30 Eylül 2012: (532.874) TL)'dir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kalemi esas olarak önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 30 Eylül 2012
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	747.540	406.100
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	251.869	159.713
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	467.050	230.197
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	28.621	16.190
Genel Karşılık Giderleri	423.670	302.529
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	175.000	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	69.567	19.732
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	20	12
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	69.547	19.720
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	30.609	59.536
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	30.609	59.536
Diğer	-	-
Toplam	**1.446.386**	**787.897**

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 30 Eylül 2012
Personel Giderleri	1.029.793	861.717
Kıdem Tazminatı Karşılığı	16.455	3.743
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	90.666	85.601
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	33.656	28.859
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	79	31
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.078.345	835.643
Faaliyet Kiralama Giderleri	103.392	88.666
Bakım ve Onarım Giderleri	15.983	14.818
Reklam ve İlan Giderleri	81.543	74.650
Diğer Giderler	877.427	657.509
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	299	232
Diğer (*)	352.555	300.298
Toplam	**2.601.848**	**2.116.124**

(*) Rekabet Kurulu'nun Kasım 2011'de, rekabeti kısıtlayıcı anlaşmalar, uyumlu eylemler ve teşebbüs birliği kararlarına ilişkin 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesinde yasaklanmış olan davranışları gerçekleştirip gerçekleştirmediklerinin tespiti amacıyla Banka'nın da aralarında bulunduğu 12 banka ve 2 finansal hizmetler firması hakkında başlattığı soruşturma süreci tamamlanmış ve Banka'ya 172.165 TL idari para cezası verilmiştir. Diğer satırındaki cari dönem tutarı, Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi hükmü çerçevesinde, dörtte üçü nispetinde 129.124 TL olarak ödenen söz konusu idari para cezasını içermektedir. Banka, Rekabet Kurulu'nun idari para cezası verilmesine dair kararının iptali ve ödenen cezanın iadesi talebi ile Ankara Bölge İdare Mahkemesi'nde yürütmeyi durdurma istemli olarak dava açmıştır.

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın 639.539 TL cari vergi gideri, 107.186 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır. Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 129.484 TL ertelenmiş vergi geliri, 188.235 TL ertelenmiş vergi gideri ve geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 63.211 TL ertelenmiş vergi geliri, 111.646 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

h. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. 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: Bulunmamaktadır.

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

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi esas olarak kredi kartı işlemleri ile yatırım fonu ve hisse senedi işlemlerinden alınan komisyonlardan oluşmaktadır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 8.616.855 TL (31 Aralık 2012: 3.870.559 TL) tutarında vadeli aktif değer alım satım taahhüdü, 21.265.403 TL (31 Aralık 2012: 18.697.008 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 5.109.854 TL (31 Aralık 2012: 4.432.859 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

   Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

   2 (i). Garantiler. banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Banka Kabul Kredileri	1.503.492	199.864
Akreditifler	6.392.167	4.629.098
Diğer Garantiler	2.751.173	1.718.929
Toplam	**10.646.832**	**6.547.891**

   2 (ii). Kesin teminatlar. geçici teminatlar. kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Geçici teminat mektupları	393.349	626.752
Kesin teminat mektupları	10.706.305	7.406.718
Avans teminat mektupları	2.536.739	2.327.218
Gümrüklere verilen teminat mektupları	822.402	638.254
Diğer teminat mektupları	1.884.073	1.275.677
Toplam	**16.342.868**	**12.274.619**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.178.686	998.674
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	721.466	795.957
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	457.220	202.717
Diğer Gayrinakdi Krediler	25.811.014	17.823.836
Toplam	**26.989.700**	**18.822.510**

4. Yatırım Fonları:

Banka, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 2.862.895 TL (31 Aralık 2012: 3.222.578 TL) olan 47 adet (31 Aralık 2012: 40 adet) yatırım fonunun kurucusudur. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

V. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

1 . Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 30 Eylül 2012
Nakit	**1.860.493**	**1.501.224**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	1.393.913	1.040.469
Bankalardaki Vadesiz Mevduat (*)	466.580	460.755
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.656.984**	**1.555.326**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	867.870	1.183.593
Menkul Kıymetler	789.114	371.733
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3.517.477**	**3.056.550**

(*) Serbest olmayan vadesiz hesaplar dahil değildir.

2 . Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 30 Eylül 2012
Nakit	**2.467.868**	**1.857.259**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	1.497.627	1.170.040
Bankalardaki Vadesiz Mevduat (*)	970.241	687.219
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.247.284**	**1.665.180**
Bankalararası Para Piyasası	-	960.000
Bankalardaki Vadeli Depo	818.690	598.771
Menkul Kıymetler	428.594	106.409
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3.715.152**	**3.522.439**

(*) Serbest olmayan vadesiz hesaplar dahil değildir.

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

1. Cari dönem - 30 Eylül 2013:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık 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	477.540	190.325	2.078.786	326.994	9	-
Dönem Sonu Bakiyesi	521.326	215.537	2.133.659	2.370.505	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	18.557	477	71.499	2.125	-	-

Ayrıca Banka'nın Almanya'daki mevduat sigortası mevzuatı gereğince, Akbank AG ile ilgili olarak Alman Bankalar Birliği'ne verdiği bir taahhüt niteliğinde olan "letter of undertaking" bulunmaktadır. Bu taahhüdün tutarı 30 Eylül 2013 itibarıyla 3.719.105 TL (31 Aralık 2012: 2.641.692 TL)'dir.

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2012:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık 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	350.191	223.015	1.549.379	454.864	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	477.540	190.325	2.078.786	326.994	9	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(*)	14.982	195	97.477	1.206	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2012 tutarlarını ifade etmektedir.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık 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 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Dönem Başı	355.076	241.625	2.387.829	2.453.369	1.729.420	869.115
Dönem Sonu	463.312	355.076	2.042.888	2.387.829	1.954.736	1.729.420
Mevduat Faiz Gideri(*)	13.485	11.647	94.606	101.888	60.968	72.479

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2012 tutarlarını ifade etmektedir.

4. 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 Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	193.107	263.679	2.177.864	2.945.172	-	1.219.583
Dönem Sonu	217.696	193.107	2.910.956	2.177.864	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	1.091	(3.872)	24.620	(18.784)	-	(12.991)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	188.890	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	-	-	-	(916)	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2012 tutarlarını ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer alan rakamlar söz konusu işlemlerin "alım" ve "satım" tutarlarının toplamını göstermektedir. Bu işlemlerin yapısı itibarıyla, Banka'nın net pozisyonunu etkileyen tutarlar esas olarak "alım" ile "satım" tutarları arasındaki farklardır. Bu net tutarlar, 30 Eylül 2013 itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklar için 8.140 TL (31 Aralık 2012: (-) 215 TL), Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları için (-) 1.049 TL (31 Aralık 2012: 5.956 TL)'dir.

5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 17.760 TL (30 Eylül 2012: 14.655 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VII . BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka, SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılan Kurumsal Yönetim Derecelendirme çalışması sonucunda 92,37 (10 üzerinden 9,24) notu ile derecelendirilmiştir.

2. Banka yurtdışına toplamda 3 milyar ABD Doları veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar, farklı vadelerde bir veya birden fazla tahvil, bono veya benzeri türden borçlanma aracı ihraç edilmesi için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu'na gerekli başvuruda bulunmuştur.

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 5 Kasım 2013 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.